

Scotiabank Colpatría S.A. y Subsidiarias

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



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

Señores Accionistas
Scotiabank Colpatria S.A.:

Introducción

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

- el estado de situación financiera intermedio condensado consolidado al 30 de junio de 2025;
- los estados de resultados intermedio condensado consolidado y de otro resultado integral intermedio condensado consolidado por los períodos de tres y seis meses que terminaron el 30 de junio de 2025;
- el estado de cambios en el patrimonio intermedio condensado consolidado por el período de seis meses que terminó el 30 de junio de 2025;
- el estado de flujos de efectivo intermedio condensado consolidado por el período de seis meses que terminó el 30 de junio 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 junio 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 agosto 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 junio 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 junio de 2025;
- los estados consolidados de resultados y otro resultado integral por los períodos de tres y seis meses que terminaron el 30 de junio de 2025;
- el estado consolidado de cambios en el patrimonio por el período de seis meses que terminó el 30 de junio de 2025;
- el estado consolidado de flujos de efectivo por el período de seis meses que terminó el 30 de junio 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 junio 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 agosto de 2025

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estado de Situación Financiera Intermedio Condensado Consolidado

(Expresado en millones de pesos colombianos)

	Nota	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
ACTIVOS			
Efectivo y equivalentes al efectivo	7	\$ 2.227.003	2.686.277
Activos financieros de inversión		8.349.926	6.129.571
A valor razonable con cambios en resultados		3.528.883	1.700.192
Instrumentos representativos de deuda	7	3.479.767	1.654.722
Instrumentos de patrimonio	7	49.116	45.470
A valor razonable con cambios en otro resultado integral		3.498.169	2.986.305
Instrumentos representativos de deuda	7	3.349.833	2.841.206
Instrumentos de patrimonio	7	148.336	145.099
A costo amortizado		1.322.874	1.443.074
Derivados de negociación	7	761.737	621.157
Derivados de cobertura	7	123.421	111.172
Cartera de crédito y operaciones leasing financiero	7	27.818.486	26.352.015
Cartera consumo		18.345.398	18.354.502
Cartera comercial		10.798.663	9.324.094
Menos: Deterioro de cartera y operaciones leasing financiero		(1.325.575)	(1.326.581)
Otras cuentas por cobrar, neto	8	327.518	332.284
Impuesto a las ganancias corriente, neto		603.192	1.079.849
Activos no corrientes mantenidos para la venta, neto		14.826	11.773
Propiedades y equipo, neto	9	402.887	434.217
Propiedades de inversión, neto		82.627	93.282
Activos intangibles, neto	10	448.045	492.636
Plusvalía	10	112.974	112.974
Impuesto a las ganancias diferido, neto		276.908	256.064
Otros activos, neto	12	188.601	240.536
TOTAL ACTIVOS		\$ 41.738.151	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 junio de 2025	31 de diciembre de 2024
PASIVOS Y PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS			
Depósitos y exigibilidades	7	\$ 30.376.380	26.341.298
Obligaciones financieras	7	5.498.756	6.580.289
Títulos de inversión en circulación	7	771.178	1.210.785
Derivados de negociación	7	637.662	647.265
Derivados de cobertura	7	9.386	77.095
Beneficios a empleados		80.047	82.810
Provisiones	13	12.427	15.112
Cuentas por pagar y otros pasivos	14	581.046	547.911
Impuesto a las ganancias corriente, neto		68	639
Impuesto a las ganancias diferido, neto		297.577	282.733
TOTAL PASIVOS		\$ 38.264.527	35.785.937
PATRIMONIO ATRIBUIBLE A LOS ACCIONISTAS DE LA CONTROLADORA			
Capital emitido	15	426.675	358.318
Reservas	15	1.266.207	1.429.502
Prima en colocación de acciones	15	1.199.288	909.189
Otro resultado integral		42.755	82.215
Adopción por primera vez		78.911	80.133
Resultado del periodo		(12.715)	(124.959)
Utilidades retenidas		468.859	429.301
TOTAL PATRIMONIO CONTROLANTE		3.469.980	3.163.699
PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA		3.644	4.171
TOTAL PATRIMONIO		3.473.624	3.167.870
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		\$ 41.738.151	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 Lilibana 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 agosto 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 semestres terminados el	
		30 de junio de 2025	30 de junio de 2024	30 de junio de 2025	30 de junio de 2024
Ingreso por intereses y valoración		\$ 1.177.955	1.324.120	2.244.407	2.649.421
Cartera de créditos y leasing financiero		961.455	1.144.575	1.892.369	2.324.766
Valoración de activos financieros a valor razonable, neto		110.285	82.563	161.026	139.711
Valoración de activos financieros a costo amortizado, neto		27.672	38.132	57.518	80.961
Utilidad en venta de inversiones, neto		2.506	-	-	-
Valoración y liquidación de derivados, neto		37.887	-	47.489	-
Otros intereses, neto		38.150	58.850	86.005	103.983
Gasto por intereses y valoración		(632.529)	(858.001)	(1.241.419)	(1.692.200)
Depósitos de clientes	7	(501.634)	(641.715)	(980.491)	(1.325.528)
Obligaciones financieras y títulos de inversión en circulación	7	(130.895)	(134.657)	(258.766)	(293.916)
Perdida en venta de inversiones, neto		-	(60.255)	(2.162)	(60.169)
Valoración y liquidación de derivados, neto		-	(21.374)	-	(12.587)
INGRESOS POR INTERESES Y VALORACIÓN, NETO		545.426	466.119	1.002.988	957.221
Deterioro de cartera de créditos y cuentas por cobrar, neto	7 y 8	(326.016)	(376.788)	(594.963)	(752.043)
INGRESOS POR INTERESES Y VALORACIÓN DESPUÉS DE DETERIORO, NETO		219.410	89.331	408.025	205.178
Ingresos por comisiones y otros servicios	16	326.890	331.634	648.323	646.351
Gastos por comisiones y otros servicios	16	(148.878)	(156.781)	(299.315)	(320.502)
INGRESOS POR COMISIONES, NETO	16	178.012	174.853	349.008	325.849
Deterioro del valor de los activos no financieros		(3.591)	(3.092)	(5.971)	(4.038)
Gasto en beneficios a empleados	17	(168.519)	(163.721)	(338.959)	(332.280)
Otros ingresos	18	69.704	143.981	179.885	257.825
Otros gastos	19	(285.982)	(291.579)	(587.659)	(577.142)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA		9.034	(50.227)	4.329	(124.608)
Impuesto sobre la renta	11	(12.060)	3.986	(17.133)	35.140
RESULTADO DEL PERIODO		\$ (3.026)	(46.241)	(12.804)	(89.468)
RESULTADO DEL PERIODO ATRIBUIBLE A:					
Accionistas de la controladora		(3.081)	(46.303)	(12.715)	(89.615)
Participación no controladora		55	62	(89)	147
RESULTADO DEL PERIODO		\$ (3.026)	(46.241)	(12.804)	(89.468)

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 agosto 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 semestres terminados el	
		30 de junio de 2025	30 de junio de 2024	30 de junio de 2025	30 de junio de 2024
RESULTADO DEL PERIODO		\$ (3.026)	(46.241)	(12.804)	(89.468)
PARTIDAS QUE PUEDEN SER POSTERIORMENTE RECLASIFICADAS A RESULTADOS DEL PERIODO		5.341	(23.758)	2.117	(20.490)
Contabilidad de cobertura					
Utilidad (pérdida) en derivados de cobertura de flujos de efectivo, neta	7	2.909	(6.143)	(1.739)	5.060
Impuesto diferido en derivados de cobertura de flujos de efectivo, neto		(1.447)	2.893	319	(1.622)
Inversiones a valor razonable con cambios en ORI					
Utilidad (pérdida) en inversiones en títulos de deuda, neta		6.426	(24.505)	1.693	(39.880)
Impuesto diferido en inversiones en títulos de deuda, neto		(2.547)	3.997	1.844	15.952
PARTIDAS QUE NO SERÁN RECLASIFICADAS A RESULTADOS DEL PERIODO		2.061	(49.090)	(41.577)	(87.193)
Inversiones a valor razonable con cambios en ORI					
Utilidad (pérdida) en inversiones en instrumentos de patrimonio, neta		4.075	(1.537)	3.237	(49)
Impuesto diferido en inversiones en instrumentos de patrimonio, neto		(486)	519	(4.789)	209
Cartera de créditos					
Ajuste de deterioro de cartera de créditos para propósito de estados financieros consolidados		(2.351)	(73.772)	(61.539)	(134.211)
Impuesto diferido sobre ajuste de deterioro cartera de créditos para propósitos de estados financieros consolidados		823	25.700	21.514	46.858
OTRO RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTOS		7.402	(72.848)	(39.460)	(107.683)
OTRO RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL PERIODO		\$ 4.376	(119.089)	(52.264)	(197.151)
OTRO RESULTADO INTEGRAL ATRIBUIBLE A:					
Accionistas de la controladora		4.321	(119.151)	(52.175)	(197.298)
Participación no controladora		55	62	(89)	147
OTRO RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL PERIODO		\$ 4.376	(119.089)	(52.264)	(197.151)

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 agosto 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 semestres terminados el 30 de junio de 2025 y 2024	Capital emitido	Reservas			Total 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
		Reserva legal	Reservas ocasionales	Prima en colocación de acciones							
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	-	-	-	-	-	-	(12.715)	-	(12.715)	(89)	(12.804)
Otro resultado integral, neto de impuestos	-	-	-	-	(39.460)	-	-	-	(39.460)	-	(39.460)
Total Resultado integral	-	-	-	-	(39.460)	-	(12.715)	-	(52.175)	(89)	(52.264)
Traslado de resultado del periodo anterior	-	-	-	-	-	-	124.959	(124.959)	-	-	-
Liberación de reservas para enjuague de pérdidas	-	(163.295)	-	-	-	-	-	163.295	-	-	-
Dividendos decretados 2024	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(56)	(56)
Capitalización	68.357	-	-	290.099	-	-	-	-	358.456	-	358.456
Liquidación Credito Facil Codensa Compañía de Financiamiento, participación no controlante	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(382)	(382)
Valor razonable como costo atribuido de propiedades y equipo	-	-	-	-	-	(1.222)	-	1.222	-	-	-
SALDO AL 30 DE JUNIO DE 2025	\$ 426.675	1.264.457	1.750	1.199.288	42.755	78.911	(12.715)	468.859	3.469.980	3.644	3.473.624
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	-	-	-	-	-	-	(89.615)	-	(89.615)	147	(89.468)
Otro resultado integral, neto de impuestos	-	-	-	-	(107.683)	-	-	-	(107.683)	-	(107.683)
Total Resultado integral	-	-	-	-	(107.683)	-	(89.615)	-	(197.298)	147	(197.151)
Traslado de resultado del periodo anterior	-	-	-	-	-	-	250.035	(250.035)	-	-	-
Liberación de reservas para enjuague 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	-	-	-	-	-	(1.351)	-	1.351	-	-	-
SALDO AL 30 DE JUNIO DE 2024	\$ 358.318	1.427.752	1.750	909.189	130.205	85.171	(89.615)	424.263	3.247.033	13.447	3.260.480

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 agosto 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 semestres terminados el	
		30 de junio 2025	30 de junio 2024
Flujos de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del periodo		\$ (12.804)	(89.468)
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	594.811	748.690
Deterioro de cuentas por cobrar, neto	8	152	3.353
Deterioro de activos no corrientes mantenidos para la venta, neto		984	474
Deterioro de propiedades de inversión, neto		3.280	3.592
Deterioro (recuperación) de otros activos, neto		60	(28)
Deterioro y baja en cuenta de activos intangibles	10	1.597	-
Deterioro de propiedades y equipo, neto	9	50	-
Depreciación propiedades de inversión		310	447
Depreciación propiedades y equipo	9 y 19	29.265	29.065
Amortizaciones de propiedades y equipo	9 y 19	399	694
Amortizaciones de intangibles	9 y 19	73.116	76.590
Pérdida en venta de inversiones, neto		2.162	60.169
Utilidad en valoración de inversiones, neto		(218.544)	(220.672)
(Utilidad) pérdida por valoración de instrumentos derivados, neto		(47.489)	12.587
Utilidad en venta de cartera de créditos, neto	7 y 18	(22.462)	(32.151)
Utilidad en venta de propiedades y equipo, neto	9 y 18	(484)	(1.762)
Pérdida en venta de activos no corrientes disponibles para la venta, neto	19	55	268
Pérdida en venta de propiedades de inversión, neto	19	3.097	8.252
Utilidad por diferencia en cambio, neto	18	(62.133)	(141.456)
Gasto de intereses causados en depósitos de clientes, obligaciones financieras y títulos de inversión en circulación		1.239.257	1.619.444
Ingreso de intereses causados cartera de créditos y leasing financiero	7	(1.892.369)	(2.324.766)
Gasto (recuperación) de impuesto sobre la renta		17.133	(35.140)
		(290.557)	(281.818)
Cambios en activos y pasivos operativos:			
(Aumento) disminución en derivados, neto		(184.999)	409.377
(Aumento) disminución de cartera de crédito y operaciones de leasing		(2.176.359)	970.082
Disminución en otras cuentas por cobrar, neto		4.614	279.763
Aumento activos no corrientes mantenidos para la venta		(7.592)	(7.725)
(Aumento) disminución de otros activos		(903)	89.538
Aumento (disminución) de depósitos de clientes		4.020.888	(112.016)
Disminución beneficios a empleados		(2.763)	(503)
(Disminución) aumento de provisiones		(2.685)	1.385
Aumento (disminución) de cuentas por pagar		34.516	(22.844)
Intereses recibidos de cartera de crédito	7	1.861.871	2.355.293
Intereses pagados depósitos y exigibilidades	7	(907.041)	(1.317.993)
Intereses pagados obligaciones financieras	7	(187.161)	(221.768)
Intereses pagados de bonos	7	(62.517)	(85.062)
Impuesto sobre la renta recuperado (pagado)		471.841	(209.595)
Efectivo neto provisto por actividades de operación		\$ 2.571.153	1.846.114

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estado de Flujos de Efectivo Intermedio Condensado Consolidado

(Expresado en millones de pesos colombianos)

	Notas	Por los semestres terminados el	
		30 de junio 2025	30 de junio 2024
Flujos de efectivo de las actividades de inversión			
Aumento en activos financieros de inversión, neto		\$ (2.113.312)	(897.728)
Intereses recibidos de activos de inversión		94.399	111.093
Producto de la venta de propiedades y equipo	9	3.546	26.340
Adquisición de propiedades y equipo	9	(5.977)	(26.691)
Producto de la venta de propiedades de inversión		7.140	20.245
Adiciones de Intangibles	10	(30.122)	(47.508)
Dividendos decretados en efectivo de inversiones en instrumentos de patrimonio	18	6.722	6.377
Efectivo neto usado en actividades de inversión		(2.037.604)	(807.872)
Flujos de efectivo de las actividades de financiación			
Adquisición de obligaciones financieras		204.437.310	137.575.155
Cancelación de obligaciones financieras		(205.315.641)	(139.039.063)
Pago de cánones de arrendamientos		(8.828)	(17.655)
Dividendos pagados en efectivo		(60)	(579)
Capitalización	2	358.456	-
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		(979.145)	(1.482.142)
Efecto por diferencia en cambio sobre el efectivo y equivalentes de efectivo		(13.678)	167.697
Disminución en efectivo y equivalentes de efectivo, neto		(459.274)	(276.203)
Efectivo y equivalentes del efectivo al comienzo del periodo		2.686.277	2.576.346
Efectivo y equivalentes del efectivo al cierre del periodo		\$ 2.227.003	2.300.143

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 agosto 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 junio 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	38
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	47
21. Contingencias	48
22. Compromisos de crédito.....	48
23. Partes relacionadas.....	49
24. Ley de conglomerados.....	52
25. Hechos subsecuentes.....	52

1. Entidad informante

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

Con la Resolución No. 3352 del 21 de agosto de 1992 la Superintendencia Financiera de Colombia autorizó a la Corporación Colpatría UPAC Colpatría, hoy Scotiabank Colpatría 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° 24 - 89. Al 30 de junio de 2025 opera a través de 95 oficinas en Colombia y ocupaba 5.214 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 Colpatría S.A. es The Bank of Nova Scotia (Scotiabank o BNS), domiciliada en Toronto, Canadá.

Los estados financieros consolidados, al 30 de junio 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 Colpatría 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 al 30 de junio 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 \$392 y los accionistas minoritarios \$382. Este acto se protocolizó, mediante escritura pública N° 110 de la Notaría Décima del Círculo de Bogotá, el 30 de enero de 2025.

2. Asuntos relevantes

a. 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.

b. 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 \$290.099. 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.

c. 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.

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

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

Los estados financieros intermedios condensados consolidados a 30 de junio de 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 junio 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 consolidados, así como su efecto en los ingresos y gastos del periodo.

c. Negocio en marcha

Al 30 de junio 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 siga 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 junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, las tasas de cambio utilizadas por dólar fueron de \$4.069,67 (en pesos) y \$4.409,15 (en pesos), respectivamente.

4. Políticas contables materiales

Las principales políticas contables 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 Políticas contables materiales, 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:

	<u>30 de junio de 2025</u>	<u>31 de diciembre de 2024</u>
Activos		
Instrumentos de deuda a valor razonable con cambios en resultado		
Gobierno nacional y/o extranjeros	\$ 2.039.766	1.324.537
Entidades financieras	1.440.001	330.185
	<u>3.479.767</u>	<u>1.654.722</u>
Instrumentos de patrimonio a valor razonable con cambios en resultados	49.116	45.470
Instrumentos de deuda a valor razonable con cambios en ORI		
Gobierno nacional	3.349.833	2.841.206
Instrumentos de patrimonio a valor razonable con cambios en ORI	148.336	145.099
Instrumentos de deuda a costo amortizado		
Gobierno nacional	1.322.874	1.443.074
Derivados de negociación	761.737	621.157
Derivados de cobertura	123.421	111.172

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Cartera de créditos		
Cartera consumo	18.345.398	18.354.502
Cartera comercial	10.798.663	9.324.094
	29.144.061	27.678.596
Cuentas por cobrar	333.689	338.546
Total activos financieros con riesgo de crédito	\$ 38.712.834	34.879.042
Riesgo de crédito fuera del Estado de Situación Financiera		
Garantías financieras y cartas de crédito	1.156.819	1.107.788
Cupos de crédito	13.242.206	13.597.903
Total exposición al riesgo de crédito fuera del Estado de Situación Financiera	\$ 14.399.025	14.705.691
Total máxima exposición al riesgo de crédito	\$ 53.111.859	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 junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Banco República	\$ 800.449	939.468
Grado de inversión	955.095	1.275.360
Sin grado de inversión	471.459	471.449
Total	\$ 2.227.003	2.686.277

El efectivo y equivalentes al efectivo es mantenido con el Banco República e instituciones financieras vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia.

Calidad crediticia de activos financieros de inversión

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

	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados, representativos deuda		
Emitidos o garantizados por el gobierno nacional y/o extranjeros	\$ 2.039.766	1.324.537
Grado de inversión	1.440.001	330.185
	3.479.767	1.654.722
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados, instrumentos de patrimonio		
Grado de inversión	49.116	45.470
	49.116	45.470

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Inversiones a valor razonable con cambios en ORI, representativos de deuda		
Emitidos o garantizados por el gobierno nacional y/o extranjeros	3.349.833	2.841.206
	3.349.833	2.841.206
Inversiones a valor razonable con cambios en ORI, instrumentos de patrimonio		
Grado de inversión	148.336	145.099
	148.336	145.099
Inversiones a costo amortizado		
Grado de inversión	1.322.874	1.443.074
	\$ 1.322.874	1.443.074

Calidad crediticia derivados

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

		30 de junio de 2025					
		Forwards	Operaciones de contado	Opciones de monedas	Swaps	Swaps de cobertura	Total
Grado de inversión	\$	522.055	252	18.740	138.603	123.421	803.071
Especulación		60.089	2	990	21.006	-	82.087
	\$	582.144	254	19.730	159.609	123.421	885.158

		31 de diciembre de 2024					
		Forwards	Operaciones de contado	Opciones de monedas	Swaps	Swaps de cobertura	Total
Grado de inversión	\$	416.094	248	24.045	165.118	111.172	716.677
Especulación		6.228	19	1.201	8.121	-	15.569
Riesgo medio		83	-	-	-	-	83
	\$	422.405	267	25.246	173.239	111.172	732.329

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

		30 de junio de 2025					
		Forwards	Operaciones de contado	Opciones de monedas	Swaps	Swaps de cobertura	Total
Grado de inversión	\$	438.745	40	17.500	134.703	9.386	600.374
Especulación		24.466	-	3.477	18.731	-	46.674
	\$	463.211	40	20.977	153.434	9.386	647.048

		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 junio de 2025		
Grado		Stage 1 y 2	Stage 3	Total		
Grados de inversión	\$	1.503.193	-	1.503.193		
Sin grado de inversión		8.397.687	-	8.397.687		
Lista de monitoreo		401.844	-	401.844		
Créditos deteriorados		-	495.939	495.939		
Total	\$	10.302.724	495.939	10.798.663		

				31 de diciembre de 2024		
Grado		Stage 1 y 2	Stage 3	Total		
Grados de inversión	\$	1.281.883	-	1.281.883		
Sin grado de inversión		7.162.729	-	7.162.729		
Lista de monitoreo		374.022	-	374.022		
Créditos deteriorados		-	505.460	505.460		
Total	\$	8.818.634	505.460	9.324.094		

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 descalces 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.

Al corte junio de 2025, el Grupo realizó la evaluación y cálculo de la exposición al Valor Económico Patrimonial (VEP) considerando los 6 escenarios de choques de tasas descritos en la regulación; la mayor sensibilidad a la cual están expuestas las posiciones del libro bancario corresponden al escenario de curvas paralelas por +400 puntos básicos (pbs) con el que se alcanza un nivel de riesgo superior al 15% del PBO + PBA (Patrimonio Básico Ordinario + Patrimonio Básico Adicional) del Banco, nivel que se considera atípico según lo establece la regulación.

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.

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 junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Tasa de interés	47.309	185.788
Tasa de cambio	2.820	4.903
Precio de acciones	-	2.866
Carteras colectivas	-	694
VaR Banco	50.129	194.251
Fiduciaria Scotiabank Colpatría S.A.	5	5
Scotia Securities (Colombia) S.A.	221	240
VaR Consolidado	50.355	194.496

Criterios VaR	30 de junio de 2025			31 de diciembre de 2024		
	Mínimo	Promedio	Máximo	Mínimo	Promedio	Máximo
Banco	43.647	134.157	204.938	184.090	197.850	210.372
Fiduciaria Scotiabank Colpatría S.A.	2	3	5	1	5	16
Scotia Securities (Colombia) S.A.	210	222	240	240	358	633
VaR Consolidado	43.859	134.382	205.183	184.331	198.213	211.021

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 Grupo está expuesto a variaciones en el tipo de cambio que surgen de exposiciones en varias monedas principalmente en dólares de Estados Unidos de América. 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.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

		30 de junio 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	\$	225	2	923.815
Inversiones – bonos		197	-	801.725
Instrumentos derivados		187	-	761.028
Cartera de crédito		230	-	936.024
Otras cuentas por cobrar		4	-	16.279
	\$	843	2	3.438.871
Pasivos en moneda extranjera				
Depósitos de clientes		102	1	419.176
Instrumentos derivados		126	-	512.778
Financiaciones		262	-	1.066.254
Cuentas por pagar		4	-	16.279
	\$	494	1	2.014.487
Posición neta activa en moneda extranjera	\$	349	1	1.424.384
		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 junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, el efecto en la posición neta generaría un incremento de \$3.500 y \$1.700, respectivamente.

Mientras que si la tasa de cambio hubiese disminuido \$10 pesos colombianos por US\$1 al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, el efecto en la posición neta generaría una disminución de \$3.500 y \$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 Grupo tiene implementado el Sistema de Gestión Riesgos de Liquidez, enmarcado en el Sistema Integral de Administración de Riesgos (SIAR), mediante el cual se identifica, mide, controla y monitorea eficazmente este riesgo, el cual se encuentra aprobado por el comité ALCO (Assets Liabilities Committee) y la Junta Directiva y

es de 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 2024, se realizó la revisión anual de límites bajo la cual fueron evaluados y calibrados los diferentes supuestos utilizados en las diferentes métricas de monitoreo y control. La revisión de 2025 se encuentra en proceso de aprobación de acuerdo con la periodicidad establecida en conjunto por el Banco y Scotiabank.

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 junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024.

		30 de junio de 2025						
		1 Mes	1-3 Meses	3-6 Meses	6-12 Meses	1-3 Años	3-5 Años	> 5 Años
Disponibles	\$	2.227.003	-	-	-	-	-	-
Inversiones		218.288	190.732	566.000	1.829.336	1.096.079	854.737	781.765
Cartera comercial		842.426	1.610.716	1.687.508	1.314.904	2.294.311	899.003	435.081
Cartera consumo		1.413.691	661.934	838.637	1.447.500	4.555.507	2.796.279	5.026.239
		31 de diciembre de 2024						
		1 Mes	1-3 Meses	3-6 Meses	6-12 Meses	1-3 Años	3-5 Años	> 5 Años
Disponibles	\$	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 junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024.

		30 de junio de 2025						
		1 Mes	1-3 Meses	3-6 Meses	6-12 Meses	1-3 Años	3-5 Años	> 5 Años
Certificados								
Depósito a Término	\$	2.339.576	4.425.531	2.799.925	3.531.994	3.534.261	38.143	-
Bonos y Títulos en Circulación		-	-	-	150.000	125.000	-	474.700
Otros pasivos contractuales relevantes		12.794.146	318.175	404.995	282.337	388.008	265.566	845

	31 de diciembre de 2024						
	1 Mes	1-3 Meses	3-6 Meses	6-12 Meses	1-3 Años	3-5 Años	> 5 Años
Certificados							
Depósito a Termino	\$ 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 junio de 2025, el Grupo dio cumplimiento a los límites establecidos por la regulación en términos del IRL positivo a 7 y 30 días, manteniendo niveles de activos líquidos de alta calidad por encima del límite regulatorio.

Para el cierre de junio del 2025, el indicador (IRL) en monto y razón a 30 días incrementó respecto al cierre de 2024. El comportamiento del IRL se vio influenciado principalmente por la gestión de fondeo de largo plazo mediante estrategias de reducción de depósitos a término. El IRL se mantiene en niveles suficientes para cumplir con los requerimientos de liquidez.

En línea con lo antes mencionado, la estrategia del Grupo 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 Scotiabank de la mano con el fortalecimiento de la gestión a nivel de portafolios estructurales, activos líquidos de alta calidad y la estructura de fondeo del Grupo.

A continuación, se muestra el resultado comparativo del IRLr:

	30 de junio de 2025		31 de diciembre de 2024	
7 días		401%		377%
30 días		232%		217%
Por los periodos comprendidos entre diciembre 2024 – junio 2025				
	Mínimo	Promedio	Máximo	
7 días	334%	505%	750%	
30 días	181%	243%	311%	

En la tabla siguiente se muestra el nivel de activos líquidos al cierre de junio de 2025 y su disponibilidad esperada para un periodo de 90 días, conforme a las disposiciones de la Superintendencia Financiera de Colombia. Los activos líquidos muestran una cobertura superior a dos veces las necesidades de liquidez a treinta días al cierre de junio 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 balance del Grupo y gestión de la liquidez; al respecto es preciso mencionar que esto no representa ningún riesgo de incumplir las obligaciones a dicho plazo dado que tales posiciones se encuentran cubiertas con los altos colchones que se mantienen en los plazos previos.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

	Activos Líquidos en la fecha de corte (1)	Días 1 a 7 Total (2)	Días 8 a 15 Total (2)	Días 1 a 30 Total (2)	Días 31 a 90 Total (2)
30 de junio de 2025	5.505.238	4.133.463	3.325.249	3.127.005	(2.807.486)
31 de diciembre de 2024	4.104.597	3.105.756	2.417.990	2.212.348	(4.085.491)

- (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 a la entidad 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 periodo, luego de descontar el requerimiento de liquidez neto estimado modificado (IRLm).

En lo corrido del 2025 se mantuvo un nivel de activos líquidos en promedio de \$4.908.485 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.

	Por los periodos comprendidos entre Diciembre 2024 – junio 2025		
	Mínimo	Promedio	Máximo
Total Activos Líquidos	3.911.835	4.908.485	6.146.484
Inversiones	1.407.045	3.101.349	4.899.926
Disponible	1.073.970	1.799.136	2.607.934

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

Indicador	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
IECP Banco	USD 633.099.260	USD 413.276.207
IECP Filiales	USD 7.550.198	USD 6.440.603

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

Para mayor detalle relacionado con la liquidez de la Comisionista y Fiduciaria se puede remitir a las notas financieras separadas002E

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.

El Banco ha dado cumplimiento al requerimiento mínimo regulatorio desde la implementación del indicador. El Banco ha venido trabajando en gestionar fondeo estable y en el primer semestre de 2025 se ha enfocado principalmente en incrementar el fondeo a largo plazo mediante captación de depósitos a término.

Para el cierre de junio de 2025 el indicador (CFEN) presentó 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 junio de 2025				31 de diciembre de 2024			
	Mínimo	Promedio	Máximo	Ultimo	Mínimo	Promedio	Máximo	Ultimo
CFEN	109,1%	113,3%	118,0%	118,0%	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. La Nota 7 (h) resume el perfil de vencimientos de los montos teóricos de los instrumentos derivados del Banco.

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 las 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 junio de 2025 cumplen con las relaciones de solvencia y de patrimonio adecuado mínimas requeridas. Los indicadores individuales de las entidades son:

	30 de junio de 2025		31 de diciembre de 2024	
	Margen Solvencia	Patrimonio Técnico	Margen Solvencia	Patrimonio Técnico
Scotiabank Colpatría S.A.	11,18%	2.807.949	11,72%	2.931.452
Fiduciaria Scotiabank Colpatría S.A.	26,8%	17.871	28,81%	18.514
Scotia Securities (Colombia) S.A.	392,00%	42.454	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 junio de 2025				
	Valor en libros	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total Valor razonable
ACTIVOS					
Efectivo (ver literal d)	\$ 2.227.003	2.227.003	-	-	2.227.003
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados – Títulos deuda (ver literal e)	3.479.767	3.479.767	-	-	3.479.767
Emitidos o garantizados por la nación y/o gobiernos extranjeros	2.039.766	2.039.766	-	-	2.039.766
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras	1.440.001	1.440.001	-	-	1.440.001
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados - Instrumentos de patrimonio (ver literal e)	49.116	-	1.270	47.846	49.116
Inversiones a costo amortizado	1.322.874	-	1.324.055	-	1.324.055
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	1.322.874	-	1.324.055	-	1.324.055
Inversiones a valor razonable con cambios en ORI	3.498.169	3.349.833	7.172	141.164	3.498.169
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano (ver literal f)	3.349.833	3.349.833	-	-	3.349.833
Instrumentos de patrimonio	148.336	-	7.172	141.164	148.336
Derivados de negociación	761.737	-	761.737	-	761.737
Forward monedas	577.530	-	577.530	-	577.530
Forward títulos	4.614	-	4.614	-	4.614
Swap de monedas	20.760	-	20.760	-	20.760
Swap tasa de interés	138.849	-	138.849	-	138.849
Operaciones de contado	254	-	254	-	254
Opciones de monedas	19.730	-	19.730	-	19.730
Derivados de cobertura (ver literal h)	123.421	-	123.421	-	123.421
Swap tasa de monedas	116.225	-	116.225	-	116.225
Swap tasa de interés	7.196	-	7.196	-	7.196
Cartera de créditos (ver literal g)	27.818.486	-	-	28.422.637	28.422.637
Cartera comercial	10.798.663	-	-	10.611.353	10.611.353
Cartera de consumo	18.345.398	-	-	17.811.284	17.811.284
Deterioro de cartera	(1.325.575)	-	-	-	-
Total activos financieros	\$ 39.280.573	9.056.603	2.217.655	28.611.647	39.885.905
PASIVOS					
Derivados de negociación	637.662	-	637.662	-	637.662
Forward monedas	462.631	-	462.631	-	462.631
Forward de títulos	580	-	580	-	580
Swap de monedas	9.567	-	9.567	-	9.567
Swap tasa de interés	143.867	-	143.867	-	143.867
Operaciones de contado	40	-	40	-	40
Opciones de monedas	20.977	-	20.977	-	20.977
Derivados de cobertura (ver literal h)	9.386	-	9.386	-	9.386
Swap de tasa de interés	9.386	-	9.386	-	9.386
Depósitos de clientes (ver literal i)	30.376.380	-	-	30.930.746	30.930.746
Depósitos en cuenta corriente bancaria	1.613.018	-	-	1.613.018	1.613.018
Certificados de depósito a término	17.026.575	-	-	17.580.941	17.580.941
Depósitos de ahorro	11.139.690	-	-	11.139.690	11.139.690
Otros	597.097	-	-	597.097	597.097
Obligaciones financieras (ver literal j)	5.498.756	-	-	5.498.756	5.498.756
Fondos interbancarios	3.656.565	-	-	3.656.565	3.656.565
Créditos de bancos	1.065.139	-	-	1.065.139	1.065.139
Créditos entidades redescuento	657.924	-	-	657.924	657.924
Arrendamientos	110.764	-	-	110.764	110.764
Otras obligaciones financieras	8.364	-	-	8.364	8.364
Títulos de inversión (ver literal k)	771.178	-	-	790.018	790.018
Total pasivos financieros	\$ 37.293.362	-	647.048	37.219.520	37.866.568

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 junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 se presentó transferencia desde nivel 2 hacia nivel 1 por \$250.586 de títulos disponibles para la venta y \$252.418 de títulos de deuda negociables respectivamente.

Al 30 de junio 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	3.438
Ajuste de valoración con efecto en ORI	2.061
Saldo al 30 de junio de 2025	\$ 189.010
Saldo al 31 de diciembre de 2023	147.204
Ajuste de valoración con efecto en resultados	21.530
Ajuste de valoración con efecto en ORI	(49)
Saldo al 30 de junio de 2024	168.685
Ajuste de valoración con efecto en resultados	4.813
Ajuste de valoración con efecto en ORI	10.013
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 junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Moneda legal		
Caja	\$ 470.523	470.410
Banco de la República (1)	800.449	939.469
Bancos y otras entidades financieras	8.566	10.238
Canje	19.863	465
	1.299.401	1.420.582
Moneda extranjera		
Caja	937	1.038
Bancos y otras entidades financieras (2)	926.665	1.264.657
	927.602	1.265.695
Total efectivo y equivalentes al efectivo	\$ 2.227.003	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 se debe principalmente a una reducción en depósitos remunerados en moneda extranjera. Esta situación obedece a una menor posición del banco en dólares, al aprovechamiento de las condiciones del mercado y el comportamiento de la tasa de cambio.

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

Al 30 de junio de 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 junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, para atender requerimientos de liquidez en depósitos en cuentas corrientes y ahorros es de \$906.067 y \$906.221, respectivamente, y el encaje legal requerido para atender requerimientos de liquidez de certificados de depósito inferiores a 18 meses es \$269.402 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 simultáneas. Durante el año 2025, estas inversiones presentaron un incremento de \$1.825.045, en comparación con los saldos reportados a diciembre 2024; que se explica principalmente por las adquisiciones de Títulos TES de corto plazo adelantadas por la tesorería del Banco.

Los instrumentos de patrimonio presentan un incremento de \$3.646, 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 junio de 2025 de \$511.864, en comparación con los saldos reportados a diciembre de 2024, que obedece principalmente a compra de bonos Yankees y venta de 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 junio 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 junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Cartera comercial	\$ 10.798.663	9.324.094
Deterioro cartera comercial	(298.188)	(236.743)
Cartera de consumo	18.345.398	18.354.502
Deterioro cartera de consumo	(1.027.387)	(1.089.838)
Total	\$ 27.818.486	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 seis meses terminados el 30 de junio 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		(594.811)
ORI deterioro de cartera		(61.539)
Castigos		629.305
Venta de cartera vigente y otros		28.051
Saldo al 30 de junio de 2025	\$	(1.325.575)
Saldo inicial al 31 de diciembre de 2023	\$	(1.398.582)
Gasto por deterioro de cartera		(748.690)
ORI deterioro de cartera		(134.211)
Castigos		801.883
Venta de cartera vigente y otros		58.869
Saldo al 30 de junio de 2024	\$	(1.420.731)
Gasto por deterioro de cartera		(704.776)
ORI deterioro de cartera		(82.167)
Castigos		826.968
Venta de cartera vigente y otros		54.125
Saldo al 31 de diciembre de 2024		(1.326.581)

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

	30 de junio de 2025			31 de diciembre de 2024		
	Capital	Deterioro	Total	Capital	Deterioro	Total
Tarjetas	\$ 3.722.631	(287.984)	3.434.647	3.909.157	(316.678)	3.592.479
Rotativo + Sobregiros + Prestacheque	714.145	(43.899)	670.246	829.114	(55.832)	773.282
Codensa	1.488.543	(91.808)	1.396.735	1.515.490	(111.648)	1.403.842
Hipotecario + Empleados	6.317.298	(98.299)	6.218.999	6.602.647	(105.491)	6.497.156
Hipotecario Comercial	392.469	(6.570)	385.899	428.547	(7.829)	420.718
Instalamento + Desvinculados + Otros	4.824.334	(463.948)	4.360.386	4.143.734	(384.601)	3.759.133
Libranzas	17.396	(1.005)	16.391	24.235	(1.404)	22.831
Reestructurados	570.765	(13.983)	556.782	586.753	(77.323)	509.430
Vehículo + Pyme	297.817	(19.891)	277.926	314.825	(29.032)	285.793
Total	\$ 18.345.398	(1.027.387)	17.318.011	18.354.502	(1.089.838)	17.264.664

Segmentación por etapas de las pérdidas crediticias en préstamos

	30 de junio de 2025			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Tarjetas	\$ 106.871	100.759	80.354	287.984
Rotativo + Sobregiros + Prestacheque	13.445	16.554	13.900	43.899
Codensa	28.178	36.866	26.764	91.808
Hipotecario + Empleados	10.765	40.543	46.991	98.299

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

	30 de junio de 2025			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Hipotecario Comercial	486	3.975	2.109	6.570
Instalamento + Desvinculados + Otros	45.020	230.281	188.647	463.948
Libranzas	486	364	155	1.005
Reestructurados	346	1.930	11.707	13.983
Vehículo + Pyme	1.017	1.505	17.369	19.891
Total	\$ 206.614	432.777	387.996	1.027.387

	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 seis meses terminados el 30 de junio de 2025 y por el año terminado el 31 de diciembre de 2024:

	30 de junio de 2025			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2024	\$ 207.605	424.066	458.168	1.089.839
Remediciones	70.818	(134.598)	3.627.622	3.563.842
Cambios en modelos y metodologías (Covid-19)	(113.893)	(24.580)	4.852	(133.621)
Deterioro por nuevos créditos	18.816	91.285	87.678	197.779
Liberación por cancelaciones y pagos	(1.019)	(5.879)	(6.349)	(13.247)
Transferencia a:				
Stage 1	12.853	3.011	2.398	18.262
Stage 2	9.602	67.763	17.013	94.378
Stage 3	1.832	11.709	83.183	96.724
Total movimiento deterioro	(991)	8.711	3.816.397	3.824.117
Castigos	-	-	(615.481)	(615.481)
Recuperaciones	-	-	(3.271.088)	(3.271.088)
Saldo al 30 de junio de 2025	\$ 206.614	432.777	387.996	1.027.387

	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 junio de 2025			31 de diciembre de 2024		
	Capital	Deterioro	Total	Capital	Deterioro	Total
Comercial	\$ 10.798.663	(298.188)	10.500.475	9.324.094	(236.743)	9.087.351

Movimiento del deterioro

	30 de junio de 2025			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2024	49.290	68.420	119.032	236.742
Remediciones	\$ 2.814	17.984	53.619	74.417
Deterioro por nuevos créditos	102.647	-	10.043	112.690
Deterioro de cancelación y pagos	(87.652)	(10.675)	-	(98.327)
Transferencia a:				
Stage 1	(735)	735	-	-
Stage 2	60	(60)	-	-
Total movimiento deterioro	17.134	7.984	63.662	88.780
Castigos	-	-	(13.824)	(13.824)
Recuperaciones	-	-	(8.526)	(8.526)
Otros movimientos	(2.236)	(2.748)	-	(4.984)
Saldo al 30 de junio de 2025	\$ 64.188	73.656	160.344	298.188

	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
Remediciones	(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 recibidos de cartera de créditos, a 30 de junio de 2025 y 2024, fueron de \$1.861.871 y \$2.355.293, respectivamente.

Los intereses causados de cartera de créditos, a 30 de junio de 2025 y 2024, fueron de \$1.892.369 y \$2.324.766, respectivamente.

3. Venta de cartera

Al 30 de junio de 2025 y 2024, el Banco obtuvo una utilidad por venta de cartera de \$22.462 y \$32.151, respectivamente, discriminados a continuación:

Venta de cartera castigada

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

	30 de junio de 2025		30 de junio de 2024	
	Saldo bruto de capital	Precio de venta	Saldo bruto de capital	Precio de venta
Comercial	\$ 25.979	5.388	7.053	1.818
Consumo	154.412	17.001	497.119	30.054
		22.389		31.872

Venta de cartera vigente

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

	30 de junio de 2025	30 de junio de 2024
	Comercial	Comercial
Valor en libros de cartera, intereses y Otros	\$ 1.202	79.019
Provisión Capital, intereses y otros	(680)	(6.099)
Valor neto en Libros	522	72.920
Precio de venta	595	73.199
Utilidad	73	279

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 (Yankees), y designa los flujos recibidos de este bono como objeto de cobertura con el fin de cambiarlos de flujos en tasa fija USD a flujos en tasa fija COP, eliminando la volatilidad de 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.

Para el semestre terminado el 30 de junio 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	734.431	116.225	-	104.065	104.065	-	644.934
Depósitos vista / Swap IRS	271.528	-	8.928	(9.271)	(13.410)	(20)	271.528
Certificados Deposito a Termino 90 días / Swap IRS	505.790	2.065	257	1.190	(373)	(99)	505.790
Total	1.511.749	118.290	9.185	95.984	90.282	(119)	1.422.252

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:

Para el semestre terminado el 30 de junio 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 junio de 2025	Saldo en cobertura de flujo de efectivo reserva/moneda extranjera no realizada cuenta de conversión de moneda al 30 de junio de 2025
					Coberturas activas
Coberturas de flujos de efectivo					
Bonos del Tesoro (USD) / Cross Currency Swap	36.150	30.556	(33.716)	32.990	32.990
Depósitos vista / Swaps IRS	(8.171)	(1.835)	494	(9.512)	(9.512)
Certificados Deposito a Termino 90 días / Swaps IRS	(27)	1.297	(802)	467	467
Créditos en moneda extranjera / Cross Currency Swaps	(3.208)	(17.397)	20.605	-	-
Coberturas de pago de facturas					
Facturas (USD) / Spot	-	(941)	-	(941)	(941)
Total	24.744	11.680	(13.420)	23.004	23.004

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 que, debido a la volatilidad del tipo de cambio (USD/COP), afecta el resultado del Banco en la medida que los pagos se realizan en una fecha futura. Por esta razón, se designa como instrumento de cobertura una posición larga en USD/COP, mediante la compra de caja, donde el Banco compra una cantidad específica de dólares a un tipo de cambio y los destina al pago mensual de estas facturas altamente probables.

2. Cobertura de valor razonable

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

Para el semestre terminado el 30 de junio de 2025	Importe nominal del instrumento de cobertura	Importe en libros del instrumento de cobertura		Ineficacia de la Cobertura			Valor en libros de la partida cubierta	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		
Riesgo de tasa de interés – Swap								
Títulos TES Tasa Fija / Swap IRS	365.000	4.979	110	2.474	(2.530)	(56)	374.790	(5.454)
Depósitos a Termino (CDT) / Swap IRS	517.200	152	91	519	(522)	(3)	521.553	(193)
Total	882.200	5.131	201	2.993	(3.052)	(59)	896.343	(5.647)

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			Valor en libros de la partida cubierta	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		
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 junio 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	\$ -	477.636	256.795	734.431	-	312.126	256.795	568.921
Depósitos vista / Swaps IRS	-	-	271.528	271.528	-	-	271.528	271.528
Depósitos 90 días / Swap IRS	-	505.790	-	505.790	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)	39.252	-	-	39.252	-	-	-	-
Coberturas de valor razonable								
Títulos TES Tasa Fija / Swap IRS	-	110.000	255.000	365.000	-	160.000	105.000	265.000
Depósitos a Terminio (CDT) / Swap IRS	459.200	58.000	-	517.200	332.000	185.200	-	517.200
Total	\$ 498.452	1.151.426	783.323	2.433.201	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 junio 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	12,62%	4.505,71	13,88%	4.632,22
Cobertura de flujos de efectivo (Pasivos)				
Riesgo de Tasa de Interés - swap	9,02%	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	4.167,00	N/A	N/A
Coberturas de valor razonable (Activo)				
Riesgo de tasa de interés - Swap	8,80%	N/A	9,06%	N/A
Coberturas de valor razonable (Pasivo)				
Riesgo de tasa de interés - Swap	8,96%	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

Los depósitos y exigibilidades al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 presentan un total de \$30.376.380 y \$26.341.298, respectivamente.

Los componentes más representativos corresponden a depósitos de ahorro a 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 por \$11.139.690 y \$10.766.423, respectivamente y certificados de depósitos a término, los cuales se clasifican a continuación por su temporalidad:

	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Emitidos a menos de 6 meses	\$ 4.792.129	2.760.845
Emitidos igual a 6 meses y menor a 12 meses	2.892.065	2.285.490
Emitidos igual a 12 meses y menor a 18 meses	3.530.874	3.666.904
Emitidos igual a 18 meses o superior	5.811.507	4.580.323
Total (1)	\$ 17.026.575	13.293.562

- (1) El aumento en las captaciones por valor de \$3.733.013 obedece principalmente a que los depósitos a término se han vuelto más atractivos para los clientes frente a los depósitos a la vista, debido a la reducción de tasas por parte del Banco de la República. Este comportamiento se refleja especialmente en el crecimiento de los CDT's con plazos menores a un año; por su parte, el incremento en las emisiones con plazos superiores a 18 meses responde a una estrategia del Banco orientada a 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 junio de 2025 y 2024, fueron los siguientes:

	30 de junio de 2025	30 de junio de 2024
Cuentas Corrientes	2,08%	2,86%
Certificados de depósitos a término moneda legal	10,01%	12,76%
Depósitos de ahorro ordinarios	4,93%	7,10%

Los intereses causados por los depósitos de clientes al 30 de junio de 2025 y 2024 fueron de \$980.491 y \$1.325.528, respectivamente.

Los intereses pagados por los depósitos de clientes al 30 de junio de 2025 y 2024 fueron de \$907.041 y \$1.317.993, respectivamente.

j. Obligaciones financieras

Al 30 de junio de 2025, las obligaciones financieras presentaron una disminución de \$1.081.533 comparado con diciembre 2024, principalmente por disminución de préstamos con entidades del exterior \$1.534.558 e incremento de créditos de fomento (Findeter, Finagro y Bancoldex) por \$136.343 y de operaciones repo, cortos y simultaneas por \$335.927 por una mayor necesidad de captar recursos en el mercado monetario para atender los 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 junio de 2025		30 de junio de 2024	
	Mínimo %	Máximo %	Mínimo %	Máximo %
Fondos interbancarios	8,25%	8,93%	10,81%	11,35%
Operaciones de repo y simultaneas	5,73%	7,55%	7,57%	8,55%
Bancos del exterior	5,09%	5,45%	6,54%	6,75%
FINDETER	9,62%	10,11%	13,34%	14,06%
BANCOLDEX	10,13%	10,81%	15,33%	16,34%
FINAGRO	7,60%	8,20%	13,56%	14,26%

Los intereses causados por las obligaciones financieras, al 30 de junio de 2025 y de 2024, fueron \$185.856 y \$209.787, respectivamente.

Los intereses pagados por las obligaciones financieras, al 30 de junio de 2025 y de 2024, fueron \$182.903 y \$221.768, respectivamente.

k. Títulos de inversión en circulación

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

Fecha de emisión	Oferta	Valor nominal	Fecha de vencimiento	Tasa de interés	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
16/06/2016	Pública	150.000	16/06/2026	IPC+4,61%	150.582	150.631
5/12/2017	Pública	125.000	5/12/2027	IPC+3,89%	125.781	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%	235.619	224.759
27/10/2022	Perpetuos	250.000	Perpetuos	22,53%	259.196	259.195
Total					\$ 771.178	1.210.785

(1) El 27 de junio de 2025 se realizó el prepago total de esta emisión de bonos subordinados por valor de \$450.000, los cuales hacían parte del patrimonio adicional del Banco.

Al 30 de junio de 2025 y de 2024 se causaron gastos por estas obligaciones de \$72.910 y \$84.129, a una tasa efectiva anual sobre los saldos promedio diarios del 12,41% y 12,48%, respectivamente.

Los intereses pagados de bonos subordinados al 30 de junio de 2025 y de 2024, fueron \$62.517 y \$85.062.

8. Otras cuentas por cobrar, neto

El siguiente es el detalle de otras cuentas por cobrar:

	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Comisiones	\$ 19.966	17.301
Depósitos (1)	64.105	107.495
Anticipo de impuestos	9.651	23.775
Cuentas abandonadas	61.349	56.190

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Transferencias a la Dirección del Tesoro	11.472	11.553
Contrato Crédito Fácil Codensa	11.651	14.043
Cámara de Riesgo Central de Contraparte (2)	82.938	30.054
Anticipos laborales	11.948	12.184
Incumplimiento de derivados	6.798	4.536
Diversas otras	53.810	61.415
Deterioro	(6.170)	(6.262)
Total	\$ 327.518	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) El incremento que se presenta con corte al 30 de junio de 2025 obedece principalmente al aumento de las posiciones en las operaciones forward y swaps liquidados con la cámara de riesgo de contraparte

El gasto por deterioro de las cuentas por cobrar al 30 de junio de 2025 y 2024 fue de \$152 y \$3.353, respectivamente y al 31 de diciembre de 2024 fue de \$3.577.

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 seis meses terminados el 30 de junio 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	-	3	4.497	-	1.477	-	5.977
Nuevos contratos de arrendamiento	-	-	-	-	-	763	763
Ajuste canon	-	-	-	-	-	4.344	4.344
Ventas	(574)	(346)	-	-	-	-	(920)
Retiros	-	-	(2.142)	-	-	(9.638)	(11.780)
Traslados de construcciones en curso	-	-	545	-	(545)	-	-
Depreciación	-	(3.728)	(12.735)	-	-	(12.802)	(29.265)
Amortización	-	-	-	(399)	-	-	(399)
Deterioro	-	-	-	-	(50)	-	(50)
Saldo al 30 de junio de 2025	\$ 103.085	143.222	58.682	2.382	1.646	93.870	402.887
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 junio 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 junio de 2025 y 2024, producto de la venta de bienes inmuebles que en el balance de transición a NIF utilizaron el valor razonable como costo atribuido, se reclasificó de la adopción por primera vez a las utilidades acumuladas \$1.222 y \$1.351, respectivamente.

Venta de propiedades y equipo

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

		30 de junio de 2025	30 de junio de 2024
Costo de bienes vendidos o retirados	\$	3.062	24.578
Utilidad en venta de activos		484	1.762
Producto de la venta	\$	3.546	26.340

Deterioro de propiedades y equipo

El Grupo evaluó indicadores internos y externos como cambios significativos en el entorno legal, económico, tecnológico o de mercado con incidencia desfavorable en el valor de los activos, dando como resultado que al 30 de junio de 2025 se presenta un deterioro por \$50 por construcciones en curso y 30 de junio de 2024 no se identificaron indicadores que reflejaran una medida de deterioro de los activos; al 31 de diciembre de 2024 se procedió al cálculo del importe recuperable y como resultado reconoció el valor de \$235 por deterioro de construcciones. Sobre los bienes muebles no se identificaron evidencias de deterioro.

Desmantelamiento

Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, el Banco tenía constituidas provisiones por desmantelamiento por \$3.608 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 seis meses terminados el 30 de junio 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	30.122	-	30.122	-
Baja en cuentas	(65)	-	(65)	-
Otros conceptos	77	-	77	-
Saldo al 30 de junio de 2025	1.142.992	61.845	1.204.837	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	(72.473)	(643)	(73.116)	-
Baja en cuenta	4	-	4	-
Otros conceptos	(77)	-	(77)	-
Saldo al 30 de junio de 2025	(694.942)	(60.314)	(755.256)	-
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 junio de 2025	(1.536)	-	(1.536)	-
Valor en libros				
Al 30 de junio de 2025	446.514	1.531	448.045	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 seis meses terminados al 30 de junio de 2025 y 2024, comprende lo siguiente:

		Por los trimestres terminados el		Por los semestres terminados el	
		31 de junio de 2025	30 de junio de 2024	31 de junio de 2025	30 de junio de 2024
Impuesto corriente neto del periodo	\$	2.195	4.826	4.250	6.352
Impuesto diferido neto del periodo		9.865	(8.813)	12.883	(41.493)
Total impuesto a las ganancias	\$	12.060	(3.987)	17.133	(35.141)

Para el periodo de seis meses terminado a 30 de junio de 2025, no hay tasa efectiva considerando que el Banco presenta un escenario de pérdida contable y fiscal. Para el semestre terminado a 30 de junio de 2024, tampoco se genera una tasa efectiva de tributación, en razón a que el Banco está partiendo de una pérdida contable y determina una renta líquida, la cual es compensada con créditos fiscales con los que el Banco cuenta a la fecha.

Para el periodo de seis meses terminado al 30 de junio de 2025, el reconocimiento del gasto de \$4.805, corresponde a impuesto por ganancia ocasional por \$109, 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 \$5.071, principalmente sobre los instrumentos financieros por concepto de derivados y el portafolio de inversiones, la diferencia en cambio no realizada por concepto de cartera de créditos y créditos fiscales. Por su parte, Fiduciaria Scotiabank Colpatría reconoció un gasto por impuesto de renta corriente por \$4.479, de los cuales \$275 corresponden al reconocimiento de un ajuste de periodos anteriores, Scotia Securities también reconoció \$38 por este concepto.

Para el semestre terminado al 30 de junio de 2024, el reconocimiento del ingreso de \$(50.704), corresponde a la actualización del movimiento de impuestos diferidos con afectación en resultados por \$(53.432) 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 \$385 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 \$3.261 y \$362 respectivamente.

Para el segundo trimestre de 2025 el Banco realizó el reconocimiento de impuesto corriente por \$(473) por concepto de ajuste de gasto de ejercicios de años anteriores por \$(375) y ganancia ocasional por \$(97.809). Fiduciaria Scotiabank Colpatría reconoció impuesto corriente por \$2.631. El grupo reconoció un gasto por \$9.865, que corresponde a la actualización movimientos de impuesto diferido.

Para segundo trimestre de 2024, el Banco realizó el reconocimiento de ganancia ocasional por \$300, así como el reconocimiento de un ajuste de periodos anteriores por valor de \$2.344. Fiduciaria Scotiabank Colpatría reconoció impuesto corriente por \$2.005. El Grupo reconoció un ingreso por valor de \$(8.813), que corresponde principalmente a la actualización de movimientos de impuesto diferido.

12. Otros activos, neto

El siguiente es el detalle de los otros activos:

	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Pagos anticipados	\$ 94.466	110.087
Bienes de arte y cultura	2.844	2.844
Bienes recibidos en dación de pago	99.932	99.831
Diversos (1)	6.694	43.051
Deterioro	(15.335)	(15.277)
Total	\$ 188.601	240.536

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

13. Provisiones

El siguiente es el detalle de las provisiones:

	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Demandas laborales y litigios en procesos (1)	\$ 3.779	3.685
Desmantelamiento	3.608	3.671
Otras Provisiones	5.040	7.756
Total	\$ 12.427	15.112

(1) Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, el Grupo tenía provisionados 66 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 junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Impuestos por pagar	\$ 50.670	48.667
Dividendos y excedentes	836	840
Proveedores y servicios por pagar	89.515	90.207
Retenciones y aportes laborales	79.050	86.895
Seguro de depósitos liquidado por pagar	49.324	47.427
Acreedores varios	24.723	18.383
Cuentas por pagar por operaciones con derivados (1)	64.767	25.140
Transferencias ACH (2)	17.762	30.070
Programas de fidelización	20.819	19.673
Abonos para aplicar a obligaciones (3)	37.060	52.572
Ingreso recibido por anticipado Cardif AXA	22.680	23.895
Comisiones y honorarios (4)	55.277	15.645
Diversos	68.563	88.497
Total	\$ 581.046	547.911

- (1) Corresponde principalmente a incremento en las operaciones forward realizadas con la Cámara Central de Contraparte al cierre del mes de junio 2025.
- (2) Disminución por menores desembolsos y menor volumen de transacciones pendientes al cierre de junio de 2025.
- (3) Corresponde a partidas pendientes de aplicar por desembolsos y compras de cartera pendientes de transferir a otros bancos.
- (4) A junio de 2025 se presenta un incremento en comisiones por servicios bancarios y franquicias, outsourcing, telecomunicaciones y tecnología, lo cual esta alineado con la dinámica operativa del Banco y el calendario de pagos habitual de cada periodo, dado que, al corte de diciembre 2024 se habían ejecutado todos los pagos correspondientes a estos conceptos.

15. Patrimonio**Capitalización**

El 27 de junio se realiza capitalización por \$358.456, distribuidos en \$68.357 en el capital suscrito y pagado y \$290.099 en prima en colocación de acciones, ver nota (2).

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 junio 2025 de \$1.266.207.

16. Ingreso por comisiones y otros servicios, neto

Los siguientes son los ingresos por comisiones neto:

	Por los trimestres terminados el		Por los semestres terminados el	
	30 de junio de 2025	30 de junio de 2024	30 de junio de 2025	30 de junio de 2024
Ingresos por comisiones				
Servicios bancarios	\$ 59.101	64.952	118.465	126.926
Establecimientos afiliados	136.184	139.403	256.422	269.350
Derechos fiduciarios	12.597	11.017	24.221	21.840
Gestión de cobranza	11.070	13.446	23.064	27.109
Cuotas de manejo tarjetas débito y crédito (1)	93.417	85.203	193.482	169.224
Diversos	14.521	17.613	32.669	31.902
Total	\$ 326.890	331.634	648.323	646.351
Gastos por comisiones				
Servicios bancarios	\$ (13.156)	(14.132)	(27.471)	(28.264)
Honorarios	(27.723)	(28.606)	(55.095)	(57.480)
Colocación de productos (2)	(15.563)	(20.979)	(32.160)	(45.074)
Utilización de canales transaccionales	(25.474)	(27.433)	(53.136)	(54.963)
Costo negocio Cencosud	(10.004)	(9.986)	(19.950)	(22.751)
Gestión de cobranzas	(5.861)	(4.980)	(10.968)	(9.515)
Contrato de mandato Codensa	(1.245)	(2.044)	(2.397)	(3.803)
Diversos	(49.852)	(48.621)	(98.138)	(98.652)
Total	\$ (148.878)	(156.781)	(299.315)	(320.502)
Ingreso por comisiones, neto	\$ 178.012	174.853	349.008	325.849

(1) El aumento se presenta debido a nuevas estrategias de cobro por cuotas de manejo en los productos ofrecidos.

(2) La disminución obedece a una menor colocación de productos y a eficiencias derivadas del cambio de la fuerza de ventas externa a interna durante el año 2025, lo que ha generado un ahorro.

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 semestres terminados el	
	30 de junio de 2025	30 de junio de 2024	30 de junio de 2025	30 de junio de 2024
Sueldos	\$ (61.542)	(61.795)	(123.811)	(123.254)
Salario integral	(37.061)	(35.709)	(75.267)	(72.043)
Bonificaciones	(7.408)	(6.221)	(13.788)	(12.427)
Aportes por pensiones	(13.622)	(12.859)	(25.967)	(24.924)
Vacaciones	(6.495)	(6.236)	(14.373)	(14.961)
Aportes por caja de compensación	(6.827)	(6.908)	(13.356)	(13.413)
Prima legal	(5.925)	(5.869)	(11.518)	(11.369)

	Por los trimestres terminados el		Por los semestres terminados el	
	30 de junio de 2025	30 de junio de 2024	30 de junio de 2025	30 de junio de 2024
Prima extralegal	(13.145)	(12.562)	(26.719)	(26.052)
Cesantías	(5.921)	(5.865)	(11.544)	(11.407)
Otros beneficios a empleados	(10.573)	(9.697)	(22.616)	(22.430)
Total	\$ (168.519)	(163.721)	(338.959)	(332.280)

18. Otros ingresos

El siguiente es el detalle de otros ingresos:

	Por los trimestres terminados el		Por los semestres terminados el	
	30 de junio de 2025	30 de junio de 2024	30 de junio de 2025	30 de junio de 2024
Dividendos y participaciones	\$ 285	986	6.722	6.377
Recuperación de cartera castigada	29.355	25.425	59.729	48.130
Por venta de propiedades y equipo	484	399	484	1.762
Venta de cartera (1)	18.123	18.315	22.462	32.151
Diferencia en cambio, neto (2)	14.018	86.557	62.133	141.456
Diversos	7.439	12.299	28.355	27.949
Total	\$ 69.704	143.981	179.885	257.825

(1) Ingreso por venta de cartera ver nota 7g.

(2) La diferencia en cambio presenta al 30 junio de 2025, una disminución con respecto a junio de 2024 esta variación obedece principalmente a la reducción en la tasa de cambio del dólar y a una menor exposición neta del banco en posiciones den moneda extranjera, lo que se tradujo en menores pérdidas por este concepto.

19. Otros gastos

El siguiente es el detalle de otros gastos:

	Por los trimestres terminados el		Por los semestres terminados el	
	30 de junio de 2025	30 de junio de 2024	30 de junio de 2025	30 de junio de 2024
Impuestos y tasas	\$ (64.167)	(71.439)	(137.916)	(142.512)
Arrendamientos	(3.024)	(3.056)	(7.038)	(5.281)
Seguros	(28.532)	(29.078)	(56.327)	(58.516)
Mantenimiento y reparaciones	(35.349)	(26.894)	(69.394)	(57.808)
Depreciación de propiedades y equipos	(14.362)	(14.530)	(29.265)	(29.065)
Amortización de propiedades y equipos	(198)	(331)	(399)	(694)
Amortización de intangibles	(37.017)	(39.057)	(73.116)	(76.590)
Publicidad, propaganda y relaciones publicas	(42.461)	(33.172)	(78.162)	(67.007)
Temporales	(1.500)	(4.998)	(3.079)	(10.627)
Servicios públicos	(11.572)	(12.269)	(22.802)	(24.238)
Transporte	(6.498)	(7.516)	(13.199)	(16.023)
Perdida en venta de activos no financieros	(138)	64	(55)	(268)
Por venta de propiedades de inversión	(1.842)	(387)	(3.097)	(8.252)
Diversos	(39.322)	(48.916)	(93.810)	(80.261)
Total	\$ (285.982)	(291.579)	(587.659)	(577.142)

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 junio de 2025					
	Comercial	Consumo	Vivienda	Tesorería	Otros	Total
Ingresos (gastos) de actividades ordinarias externos						
Ingreso neto por intereses	\$ 73.772	834.852	326.802	197.396	(429.834)	1.002.988
Ingreso neto por comisiones	72.776	477.711	13.334	-	(214.813)	349.008
Ingresos (gastos) de negociación neto						
Gastos operativos, neto	(207.129)	(731.325)	(54.162)	(23.672)	83.699	(932.589)
Otros ingresos de actividades ordinarias, neto	20.564	12.351	302	46.742	99.926	179.885
Total, ingresos (gastos) de segmentos de operación, neto	\$ (40.017)	593.589	286.276	220.466	(461.022)	599.292
Otras partidas que no son efectivo materiales						
Deterioro del valor de los activos financieros	(40.545)	(503.527)	(5.996)	-	(44.895)	(594.963)
(Pérdida) utilidad segmentos de operación antes de impuesto sobre la renta	\$ (80.562)	90.062	280.280	220.466	(505.917)	4.329
Impuestos	(14.474)	16.181	50.355	39.609	(108.804)	(17.133)
(Pérdida) utilidad neta del periodo	\$ (95.036)	106.243	330.635	260.075	(614.721)	(12.804)
Activos de segmentos de operación	10.482.652	11.572.631	6.239.093	9.171.527	4.272.248	41.738.151
Pasivos de segmentos de operación	17.109.399	9.780.350	77.567	647.048	10.650.163	38.264.527
	30 de junio de 2024					
	Comercial	Consumo	Vivienda	Tesorería	Otros	Total
Ingresos (gastos) de actividades ordinarias externos						
Ingreso neto por intereses	\$ 118.144	920.329	350.668	157.121	(589.041)	957.221
Ingreso neto por comisiones	79.975	457.649	15.775	(19)	(227.531)	325.849
Ingresos (gastos) de negociación neto						
Gastos operativos, neto	(220.662)	(710.203)	(65.122)	(25.058)	107.585	(913.460)
Otros ingresos (gastos) de actividades ordinarias, neto	27.411	368	(1.640)	51.306	180.380	257.825
Total, ingresos (gastos) de segmentos de operación, neto	\$ 4.868	668.143	299.681	183.350	(528.607)	627.435
Otras partidas que no son efectivo materiales						
Deterioro del valor de los activos financieros	15.358	(685.050)	(15.532)	-	(66.819)	(752.043)
(Pérdida) utilidad segmentos de operación antes de impuesto sobre la renta	\$ 20.226	(16.907)	284.149	183.350	(595.426)	(124.608)
Impuestos	5.967	(4.988)	83.832	54.093	(103.764)	35.140
(Pérdida) utilidad neta del periodo	\$ 26.193	(21.895)	367.981	237.443	(699.190)	(89.468)
Activos de segmentos de operación	10.503.172	11.622.323	6.700.210	6.325.956	4.754.480	39.906.141
Pasivos de segmentos de operación	16.760.599	9.483.954	74.162	1.095.703	9.231.243	36.645.661

21. Contingencias

Contingencias legales: Al 30 de junio 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 junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, la cuantía de las pretensiones por demandas laborales es de \$12.434 y \$13.279, respectivamente. Existen procesos con calificación de riesgo menor al 50,00% por valor de \$3.649 y \$8.850, respectivamente, los cuales no se encuentran provisionados.
- **Procesos civiles:** Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, la cuantía de las pretensiones de los procesos judiciales por demandas civiles es de \$294.848 y \$124.578, respectivamente. Existen procesos con calificación de riesgo menor al 50,00% por valor de \$293.560 y \$123.866, respectivamente, los cuales no se encuentran provisionados.
- **Procesos administrativos y otros:** Las pretensiones por procesos administrativos y judiciales de carácter tributario, 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 junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, alcanzaba la suma de \$45. Este proceso tiene calificación de riesgo del 100%, por lo tanto, está provisionado en su totalidad.

Adicional, al cierre del 30 de junio 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 junio 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 junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Garantías	\$ 1.141.112	1.089.381
Cartas de crédito no utilizadas	15.707	18.407
Cupos de sobregiro	302.788	375.340
Cupos de tarjeta de crédito no utilizado	11.138.522	11.244.949
Aperturas de crédito	1.507.299	1.586.496
Créditos aprobados no desembolsados	293.597	391.118
Total	\$ 14.399.025	14.705.691

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

		30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Moneda			
COP	\$	13.967.839	14.290.371
USD		423.415	411.016
EUR		7.771	4.304
Total	\$	14.399.025	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 seis meses terminado el 30 de junio 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 junio de 2025		
	The Bank of Nova Scotia	Mercantil Colpatría	Otras entidades Grupo Colpatría y BNS (1)
Activos			
Efectivo	\$ 3.443	-	-
Operaciones forward	486.923	-	41
Cartera de créditos	-	37	353
Cuentas por cobrar	48	56	18.020
Total activos	\$ 490.414	93	18.414
Pasivos			
Depósitos y exigibilidades	\$ -	14.931	189.533
Líneas de crédito (2)	-	-	1.061.491
Intereses	-	5.350	18.412
Operaciones forward	510.506	-	-
Bonos	-	110.103	364.597
Otros Pasivos	8.381	-	3.554
Total pasivos	\$ 518.887	130.384	1.637.587

	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 seis meses terminados en 30 de junio de 2025 y 2024:

	30 de junio de 2025		
	The Bank of Nova Scotia	Mercantil Colpatría	Otras entidades Grupo Colpatría y BNS (1)
Ingresos y gastos			
Forward	1.200.195	-	-
Otros ingresos	21.092	-	-
Intereses y comisiones	115	109	48.573
Total ingresos	\$ 1.221.402	109	48.573

SCOTIABANK COLPATRIA S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

	30 de junio de 2025		
	The Bank of Nova Scotia	Mercantil Colpatría	Otras entidades Grupo Colpatría y BNS (1)
Intereses y comisiones	(6.539)	(13.645)	(90.912)
Forward	(720.508)	-	-
Otros gastos	(17.120)	-	(22.952)
Total gastos	\$ (744.167)	(13.645)	(113.864)

	30 de junio de 2024		
	The Bank of Nova Scotia	Mercantil Colpatría	Otras entidades Grupo Colpatría y BNS (1)
Ingresos y gastos			
Forward	\$ 913.053	-	-
Otros ingresos	9.706	153	49
Intereses y comisiones	-	1	64.034
Total ingresos	\$ 922.759	154	64.083
Intereses y comisiones	(7.855)	(13.629)	(108.385)
Forward	(1.004.709)	-	-
Otros gastos	(16.973)	-	(16.289)
Total gastos	\$ (1.029.537)	(13.629)	(124.674)

- (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, Finanseguero 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 financiamientos de operaciones de moneda extranjera y de capital de trabajo por USD 260.829.696,22 y USD 392.276.599 registradas al 30 de junio 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 junio de 2025 y 2024 es de cero coma cuarenta y ocho por ciento (0,48%) y cero coma cincuenta y siete por ciento (0,57%), 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 seis meses terminados el 30 de junio de 2025 y 2024 los beneficios a empleados del personal clave de la gerencia, están compuestos por:

	30 de junio de 2025	30 de junio de 2024
Salarios	\$ 4.393	4.826
Bonificaciones	641	154
Otros beneficios	24	17
Total	\$ 5.058	4.997

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 junio de 2025 y el 14 de agosto 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.