

Scotiabank Colpatria S.A.

Estados Financieros Intermedios Condensados
Separados 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 Colpatría S.A.:

Introducción

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

- el estado de situación financiera intermedio condensado separado al 30 de junio de 2025;
- los estados de resultados intermedio condensado separado y de otro resultado integral intermedio condensado separado 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 separado por el período de seis meses que terminó el 30 de junio de 2025;
- el estado de flujos de efectivo intermedio condensado separado 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 separada 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 separada, 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 separada 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 Colpatria 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 Colpatria S.A.:

Introducción

He revisado el reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) al 30 de junio de 2025 de Scotiabank Colpatria S.A. (el Banco), que incorpora la información financiera intermedia separada, la cual comprende:

- el estado separado de situación financiera al 30 de junio de 2025;
- los estados separados de resultados y otro resultado integral por los períodos de tres y seis meses que terminaron el 30 de junio de 2025;
- el estado separado de cambios en el patrimonio por el período de seis meses que terminó el 30 de junio de 2025;
- el estado separado 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 separada 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 separada 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.

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

	Nota	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
ACTIVOS			
Efectivo y equivalentes al efectivo	7	\$ 2.221.602	2.679.550
Activos financieros de inversión		8.238.315	6.019.559
Inversiones negociables	7	3.462.667	1.631.786
Inversiones disponibles para la venta	7	3.239.620	2.737.750
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	7	1.536.028	1.650.023
Derivados de negociación	7	761.737	621.157
Derivados de cobertura	7	123.421	111.172
Cartera de crédito y operaciones leasing financiero	7	27.468.564	25.952.318
Cartera comercial		10.957.607	9.510.992
Cartera consumo		11.800.720	11.491.560
Cartera vivienda		6.370.126	6.654.879
Menos: Provisión		(1.659.889)	(1.705.113)
Otras cuentas por cobrar, neto	8	300.560	307.383
Impuesto a las ganancias corriente, neto		602.972	1.079.849
Activos no corrientes mantenidos para la venta, neto		11.747	9.335
Propiedades y equipo, neto	9	402.862	434.174
Propiedades de inversión, neto		27.146	32.127
Activos intangibles, neto	10	438.695	482.447
Plusvalía	10	112.974	112.974
Impuesto a las ganancias diferido, neto		197.964	201.611
Inversiones en subsidiarias	12	66.448	69.457
Otros activos, neto	13	126.377	179.509
TOTAL ACTIVOS		\$ 41.101.384	38.292.622

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Estado de Situación Financiera Intermedio Condensado Separado

(Expresado en millones de pesos colombianos)

	Nota	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
PASIVOS Y PATRIMONIO			
Depósitos y exigibilidades	7	\$ 30.399.857	26.359.084
Obligaciones financieras	6	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		77.567	80.265
Provisiones	14	12.379	14.550
Cuentas por pagar y otros pasivos	15	612.000	564.382
TOTAL PASIVOS		\$ 38.018.785	35.533.715
PATRIMONIO			
Capital emitido		\$ 426.675	358.318
Reservas	16	1.266.207	1.429.502
Prima en colocación de acciones		1.199.288	909.189
Otro resultado integral		21.230	24.444
Adopción por primera vez		78.911	80.133
Resultado del periodo		(31.550)	(163.295)
Utilidades retenidas		121.838	120.616
TOTAL PATRIMONIO		\$ 3.082.599	2.758.907
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		\$ 41.101.384	38.292.622

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

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 los estados financieros intermedios condensados separados y que los mismos han sido preparados de acuerdo con la información tomada fielmente de los libros de contabilidad del Banco.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Estado de Resultados Intermedio Condensado Separado
(Expresado 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		\$ 1.158.004	1.299.456	2.213.865	2.591.324
Cartera de créditos y leasing financiero	7	952.642	1.122.334	1.874.636	2.293.781
Valoración de inversiones negociables y disponibles para la venta, neto		102.655	83.172	156.843	117.099
Valoración de inversiones mantenidas hasta el vencimiento		27.748	38.133	57.595	80.962
Valoración y liquidación de derivados, neto		37.887	-	47.489	-
Utilidad en venta de inversiones, neto		2.507	-	-	-
Otros intereses, neto		34.565	55.817	77.302	99.482
Gasto por intereses y valoración		(632.913)	(858.638)	(1.242.306)	(1.693.606)
Depósitos de clientes	7	(502.019)	(642.239)	(981.247)	(1.326.677)
Obligaciones financieras y títulos de inversión en circulación	7	(130.894)	(134.657)	(258.765)	(293.912)
Pérdida en venta de inversiones, neto		-	(60.368)	(2.294)	(60.430)
Valoración y liquidación de derivados, neto		-	(21.374)	-	(12.587)
INGRESOS POR INTERESES Y VALORACIÓN, NETO		525.091	440.818	971.559	897.718
Provisión de cartera de crédito y cuentas por cobrar, neto	7 y 8	(326.051)	(377.347)	(594.953)	(751.788)
INGRESOS POR INTERESES Y VALORACIÓN DESPUES DE PROVISIÓN, NETO		199.040	63.471	376.606	145.930
Ingresos por comisiones y otros servicios	17	313.358	319.336	622.260	621.836
Gastos por comisiones y otros servicios	17	(150.210)	(160.916)	(299.490)	(323.415)
INGRESOS POR COMISIONES, NETO	17	163.148	158.420	322.770	298.421
(Gasto) ingreso en operaciones utilizando el método de participación patrimonial, neto	12	979	1.065	(1.577)	2.731
Deterioro del valor de los activos no financieros		(6.011)	(6.261)	(9.083)	(10.723)
Gasto en beneficios a empleados	18	(162.645)	(157.798)	(326.859)	(320.112)
Otros ingresos	19	70.920	150.866	183.870	273.357
Otros gastos	20	(279.719)	(286.654)	(572.472)	(561.462)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA		(14.288)	(76.891)	(26.745)	(171.858)
Impuesto sobre la renta	11	(2.941)	16.126	(4.805)	50.703
RESULTADO DEL PERIODO		\$ (17.229)	(60.765)	(31.550)	(121.155)

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

Jorge Umaña Camacho
Representante Legal (*)

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

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

(*) Los suscritos Representante Legal y Contadora Pública certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en los estados financieros intermedios condensados separados y que los mismos han sido preparados de acuerdo con la información tomada fielmente de los libros de contabilidad del Banco.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.**Estado de Otro Resultado Integral Intermedio Condensado Separado**
(Expresado 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		\$ (17.229)	(60.765)	(31.550)	(121.155)
PARTIDAS QUE PUEDEN SER POSTERIORMENTE RECLASIFICADAS A RESULTADOS DEL PERIODO		4.092	(23.345)	(2.525)	(21.366)
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	7	(1.447)	2.893	319	(1.622)
Inversiones disponibles para la venta					
Utilidad (pérdida) en inversiones en títulos de deuda, neta	7	4.344	(23.817)	(1.879)	(41.340)
Impuesto diferido en inversiones en títulos de deuda, neto	7	(1.714)	3.722	774	16.536
PARTIDAS QUE NO SERÁN RECLASIFICADAS A RESULTADOS DEL PERIODO		(3.695)	(5.297)	(689)	(2.623)
Inversiones disponibles para la venta					
Pérdida en inversiones en instrumentos de patrimonio, neta	7	(4.507)	(6.518)	(1.029)	(3.215)
Impuesto diferido en inversiones en instrumentos de patrimonio, neto	7	801	1.267	331	684
Utilidad (pérdida) Método de participación		11	(46)	9	(92)
OTRO RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTOS		397	(28.642)	(3.214)	(23.989)
OTRO RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL PERIODO		\$ (16.832)	(89.407)	(34.764)	(145.144)

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

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 los estados financieros intermedios condensados separados y que los mismos han sido preparados de acuerdo con la información tomada fielmente de los libros de contabilidad del Banco.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedio Condensado Separado

(Expresado en millones de pesos colombianos)

Por los semestres terminados el 30 de junio de 2025 y 2024	Reservas								Total Patrimonio
	Capital emitido	Reserva legal	Reservas ocasionales	Prima en colocación de acciones	Otro resultado integral	Adopción por primera vez	Resultado del periodo	Utilidades retenidas	
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024	\$ 358.318	1.427.752	1.750	909.189	24.444	80.133	(163.295)	120.616	2.758.907
Resultado del período	-	-	-	-	-	-	(31.550)	-	(31.550)
Otro resultado integral, neto de impuestos	-	-	-	-	(3.214)	-	-	-	(3.214)
Total resultado integral	-	-	-	-	(3.214)	-	(31.550)	-	(34.764)
Traslado de resultado del periodo anterior	-	-	-	-	-	-	163.295	(163.295)	-
Liberación de reservas para enjuque de pérdidas	-	(163.295)	-	-	-	-	-	163.295	-
Capitalización	68.357	-	-	290.099	-	-	-	-	358.456
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	21.230	78.911	(31.550)	121.838	3.082.599
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023	\$ 358.318	1.726.555	3.250	909.189	48.278	86.522	(300.303)	114.227	2.946.036
Resultado del período	-	-	-	-	-	-	(121.155)	-	(121.155)
Otro resultado integral, neto de impuestos	-	-	-	-	(23.989)	-	-	-	(23.989)
Total resultado integral	-	-	-	-	(23.989)	-	(121.155)	-	(145.144)
Traslado de resultado del periodo anterior	-	-	-	-	-	-	300.303	(300.303)	-
Liberación de reservas para enjuque de pérdidas	-	(298.803)	(1.500)	-	-	-	-	300.303	-
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	24.289	85.171	(121.155)	115.578	2.800.892

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

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 los estados financieros intermedios condensados separados y que los mismos han sido preparados de acuerdo con la información tomada fielmente de los libros de contabilidad del Banco.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Estado de Flujos de Efectivo Intermedio Condensado Separado (Expresado en millones de pesos colombianos)

	Notas	Por los semestres terminados el	
		30 de junio de 2025	30 de junio de 2024
Flujos de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del período		\$ (31.550)	(121.155)
Ajustes para conciliar el resultado del período con el efectivo neto provisto por las actividades de operación			
Provisión para cartera de créditos y operaciones leasing, neto	7	594.869	748.687
Provisión de otras cuentas por cobrar, neto	8	84	3.101
Provisión de activos no corrientes mantenidos para la venta, neto		3.155	2.542
Provisión de propiedades de inversión, neto		2.474	6.076
Provisión otros activos, neto		1.807	2.105
Deterioro de propiedades y equipo		50	-
Deterioro y baja en cuenta de activos intangibles	10	1.597	-
Depreciación de propiedades y equipo	9	29.246	29.028
Amortización de propiedades y equipo	9 y 20	399	607
Amortización de activos intangibles	10 y 20	71.979	75.471
Utilidad en valoración de inversiones, neto		(214.438)	(198.061)
Pérdida en venta de inversiones, neto		2.294	60.430
(Utilidad) pérdida por valoración de instrumentos derivados, neto		(47.489)	12.587
Gasto (ingreso) método de participación, neto	12	1.577	(2.731)
Utilidad en venta de cartera de créditos, neto	7 y 19	(22.962)	(34.463)
Utilidad en venta de propiedades y equipo	9 y 19	(484)	(1.762)
Utilidad en venta de propiedades de inversión	19	(2.320)	(10.188)
Utilidad en venta de activos no corrientes disponibles para la venta, neto	19	(1.223)	(3.132)
Utilidad por diferencia en cambio, neto	19	(62.135)	(141.457)
Gastos de intereses causados depósitos de clientes, obligaciones financieras y títulos de inversión en circulación		1.240.012	1.620.589
Ingreso de intereses causados de cartera de créditos y leasing financiero	7	(1.874.636)	(2.293.781)
Gasto (recuperación) de impuesto sobre la renta	11	4.805	(50.703)
		(302.889)	(296.210)
Cambios en activos y pasivos operativos:			
(Aumento) disminución en derivados, neto		(184.999)	409.893
(Aumento) disminución en cartera de crédito y operaciones de leasing		(2.181.884)	972.059
Disminución de otras cuentas por cobrar, neto		6.739	278.196
Aumento en activos no corrientes mantenidos para la venta		(7.545)	(2.863)
(Aumento) disminución de otros activos		(850)	93.833
Aumento (disminución) de depósitos y exigibilidades		4.026.556	(109.763)
Disminución de beneficios a empleados		(2.698)	(747)
Disminución de provisiones		(2.171)	(274)
Aumento (disminución) de cuentas por pagar		48.518	(18.925)
Intereses recibidos de cartera de crédito	7	1.861.871	2.355.298
Intereses pagados depósitos y exigibilidades	7	(907.774)	(1.319.001)
Intereses pagados obligaciones financieras	7	(182.903)	(216.533)
Impuesto sobre la renta recuperado (pagado)		477.144	(204.644)
Efectivo neto provisto por actividades de operación		\$ 2.647.115	1.940.319

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Estado de Flujos de Efectivo Intermedio Condensado Separado

(Expresado en millones de pesos colombianos)

	Notas	Por los semestres terminados el	
		30 de junio de 2025	30 de junio de 2024
Flujos de efectivo de las actividades de inversión			
Aumento en activos financieros de inversión		\$ (2.093.240)	(866.421)
Intereses recibidos de activos de inversión		63.854	80.490
Dividendos decretados en efectivo de filiales	12	1.048	10.374
Producto de la venta de propiedades y equipo	9	3.546	26.340
Adquisición de propiedades y equipo	9	(5.975)	(21.779)
Producto de la venta de propiedades de inversión		7.139	10.666
Adiciones de activos Intangibles	10	(29.824)	(47.323)
Liquidación Crédito Facil Codensa	12	393	-
Dividendos decretados en efectivo de inversiones en instrumentos de patrimonio	19	6.673	6.375
Efectivo neto usado en actividades de inversión		(2.046.386)	(801.278)
Flujos de efectivo de las actividades de financiación			
Adquisición de obligaciones financieras		204.437.310	137.570.243
Cancelación de obligaciones financieras		(205.310.934)	(139.044.294)
Pago cánones de arrendamientos		(17.310)	(17.655)
Dividendos pagados en efectivo		(4)	-
Pago de bonos	7	(450.000)	-
Intereses pagados de bonos	7	(62.517)	(85.062)
Capitalización		358.456	-
Efectivo neto usado en actividades de financiación		(1.044.999)	(1.576.768)
Efecto por diferencia en cambio sobre el efectivo y equivalentes de efectivo		(13.678)	167.697
Disminución neto en efectivo y equivalentes de efectivo		(457.948)	(270.030)
Efectivo y equivalentes del efectivo al comienzo del periodo		2.679.550	2.565.508
Efectivo y equivalentes del efectivo al cierre del periodo		\$ 2.221.602	2.295.478

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

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 los estados financieros intermedios condensados separados y que los mismos han sido preparados de acuerdo con la información tomada fielmente de los libros de contabilidad del Banco.

Tabla de contenido

1.	Entidad Informante.....	9
2.	Asuntos relevantes	9
3.	Bases de preparación de la información financiera intermedia condensada separada	10
4.	Políticas contables materiales	11
5.	Administración del riesgo financiero	11
6.	Administración de capital.....	21
7.	Instrumentos financieros	23
8.	Otras cuentas por cobrar, neto	40
9.	Propiedades y equipo, neto	41
10.	Activos intangibles y plusvalía, neto.....	42
11.	Impuesto a las ganancias	43
12.	Inversiones en subsidiarias.....	44
13.	Otros activos, neto.....	45
14.	Provisiones	45
15.	Cuentas por pagar y otros pasivos.....	46
16.	Patrimonio.....	46
17.	Ingreso por comisiones y otros servicios, neto.....	47
18.	Gastos en beneficios a empleados.....	47
19.	Otros ingresos	48
20.	Otros gastos.....	48
21.	Segmentos de operación	49
22.	Contingencias	50
23.	Compromisos de crédito.....	50
24.	Partes Relacionadas	51
25.	Hechos subsecuentes	54

1. Entidad Informante

Scotiabank Colpatría S.A. (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.

Tiene su domicilio principal en la ciudad de Bogotá D.C., en la carrera 7 No. 24 – 89. Al 30 de junio de 2025 operaba a través de 95 oficinas en Colombia y contaba con 5.047 empleados (al 31 de diciembre de 2024 operaba con 95 oficinas en Colombia y contaba con 5.159 empleados).

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

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.

3. Bases de preparación de los estados financieros intermedios condensados separados

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

Los estados financieros intermedios condensados separados al 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 y reglamentadas por el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, modificado por los Decretos 2496 de 2015, 2131 de 2016, 2170 de 2017, 2483 de 2018, 2270 de 2019, 1432 de 2020, 938 de 2021, 1611 de 2022 y 1271 de 2024.

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). La aplicación de las NCIF se realiza salvo por lo dispuesto respecto del tratamiento contable de la cartera de crédito y su provisión, la clasificación y valoración de las inversiones según NIIF 9, la provisión de bienes recibidos en pago o restituidos de leasing, independiente de su clasificación contable, para los cuales se aplican las disposiciones de la Superintendencia Financiera de Colombia, establecidas en la Circular Básica Contable y Financiera 100 de 1995 - CBCF.

Adicionalmente, el Banco aplica el lineamiento establecido por el Decreto 2420 de 2015 (modificado por el Decreto 2131 de 2016, artículo 3) en cuanto a la aplicación del artículo 35 de la Ley 222 de 1995, para el registro de sus inversiones en subsidiarias en los estados financieros separados, según el método de participación descrito en la NIC 28.

El Banco 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 separados al 30 de junio de 2025. Por lo tanto, éstos deben leerse junto con los últimos estados financieros separados 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 separados del Banco desde los últimos estados financieros anuales.

b. Uso de estimaciones y juicios con efecto material

La preparación de los estados financieros intermedios condensados separados del Banco, de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptadas en Colombia (NCIF), requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos sobre el futuro que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos y contingentes en la fecha de los estados financieros intermedios condensados separados, así como su efecto en los ingresos y gastos del periodo.

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

5. Administración del riesgo financiero

El Banco 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. Riesgo de crédito

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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

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

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

	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Activos		
Inversiones negociables		
Gobierno Nacional y/o extranjeros	\$ 2.035.265	1.314.173
Entidades financieras	1.427.402	317.613
	3.462.667	1.631.786
Inversiones disponibles para la venta	3.239.620	2.737.750
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	1.536.028	1.650.023
Derivados de negociación	761.737	621.157
Derivados de cobertura	123.421	111.172
Cartera de créditos		
Cartera comercial	10.957.607	9.510.992
Cartera consumo	11.800.720	11.491.560
Cartera Vivienda	6.370.126	6.654.879
	29.128.453	27.657.431
Otras cuentas por cobrar	305.499	312.252
Total, activos financieros con riesgo de crédito	38.557.425	34.721.571
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	\$ 52.956.450	49.427.262

Calidad crediticia del efectivo y equivalentes al efectivo

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

	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Banco República	\$ 800.436	939.461
Grado de Inversión	929.845	1.268.177
Especulación	491.321	471.912
	\$ 2.221.602	2.679.550

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 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 Banco tiene inversiones negociables, al vencimiento y disponibles para la venta.

	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Inversiones negociables		
Emitidos o garantizados por el gobierno nacional y extranjeros	\$ 2.035.265	1.314.173
Grado de inversión	<u>1.427.402</u>	<u>317.613</u>
	<u>3.462.667</u>	<u>1.631.786</u>
Inversiones disponibles para la venta		
Emitidos o garantizados por el gobierno nacional	3.138.491	2.635.592
Grado de inversión	72.675	72.135
Sin calificación disponible	<u>28.454</u>	<u>30.023</u>
	<u>3.239.620</u>	<u>2.737.750</u>
Inversiones hasta el vencimiento		
Grado de inversión	\$ <u>1.536.028</u>	<u>1.650.023</u>

Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 el Banco no registraba inversiones vencidas ni deterioradas.

Calidad crediticia derivados

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

		30 de 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
	\$	<u>582.144</u>	<u>254</u>	<u>19.730</u>	<u>159.609</u>	<u>123.421</u>	<u>885.158</u>
		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
	\$	<u>422.405</u>	<u>267</u>	<u>25.246</u>	<u>173.239</u>	<u>111.172</u>	<u>732.329</u>

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					
		Forwards	Operaciones de contado	Opciones de monedas	Swaps	Swaps de cobertura	Total
Grado de inversión	\$	394.135	-	16.830	137.492	77.095	625.552
Especulación		49.835	2	295	48.676	-	98.808
	\$	443.970	2	17.125	186.168	77.095	724.360

Exposición al riesgo de crédito de la cartera

A continuación, se presenta la cartera segmentada de acuerdo con los lineamientos establecidos por la Superintendencia Financiera de Colombia, en el Capítulo XXXI de la CBCF:

Portafolio	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Comercial	\$ 10.957.607	9.510.992
Consumo	11.800.720	11.491.560
Vivienda	6.370.126	6.654.879
	\$ 29.128.453	27.657.431

Calidad crediticia de las exposiciones de la cartera

Los siguientes son los porcentajes de la cartera vencida de los diferentes segmentos del Banco:

Cartera vencida con más de 30 días		
Portafolio	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Comercial	4,30%	4,82%
Consumo	5,05%	6,31%
Vivienda	8,13%	7,29%

Cartera de Consumo vencida con más de 30 días		
Producto	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Tarjetas	4,36%	5,23%
Codensa	4,23%	5,38%
Rotativo	4,80%	5,51%
Instalamento	3,86%	4,53%
Libranzas	2,33%	0,72%
Vehículos	16,82%	14,79%
Otros	18,07%	18,31%

b. Riesgo de mercado

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

Riesgo de tasa interés del libro bancario RTILB

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 Banco 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 Banco 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 Banco.

Al corte junio de 2025, el Banco 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.

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

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

El Banco realiza mejoras continuas a nivel de procedimientos, metodologías y mecanismos de control interno que permitan a la entidad identificar, medir, controlar y monitorear eficazmente este riesgo, y adoptar decisiones oportunas para la adecuada mitigación, en desarrollo de sus

operaciones autorizadas, tanto para las posiciones del libro bancario como del libro de tesorería, sean del balance o por fuera de él.

VaR regulatorio

El Banco 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 Riesgos y según la metodología establecida en su anexo 6. Este procedimiento es realizado por la Gerencia de Riesgo de Mercado y Liquidez 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:

		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			

		30 de junio de 2025			31 de diciembre de 2024		
		Mínimo	Promedio	Máximo	Mínimo	Promedio	Máximo
Tasa de interés	\$	37.259	127.129	198.226	171.722	187.234	196.124
Tasa de cambio		6.388	5.192	3.744	898	6.234	12.154
Precio de acciones		-	1.439	2.275	2.866	3.720	4.029
Carteras colectivas		-	397	692	622	662	705
VaR Total del Banco		43.647	134.157	204.938	184.090	197.850	210.372

Los títulos de deuda pública TES son las inversiones más representativas sobre el cálculo del VaR, su principal exposición estuvo dada por el factor de tasa de interés el cual se fijó por encima del 80% del VaR total.

VaR interno

Utilizando la metodología de simulación histórica, se calcula diariamente el VaR Interno para la mesa de Trading a partir de la información correspondiente a las variaciones y la volatilidad del mercado de cada uno de los factores. Con base en los insumos descritos se obtiene el resultado de las posiciones de cierre de haberse mantenido durante los últimos 300 días. Teniendo en cuenta que el nivel de confianza es del noventa y nueve por ciento (99%), el cuarto peor resultado corresponde a la estimación de VaR Interno.

Se destaca que durante lo corrido del año evaluado se ha dado cumplimiento a los límites de consumo de VaR establecidos. A continuación, se detalla el consumo de VaR Interno:

		VaR Interno definitivo	
		30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Tasa de interés	\$	890	980
Tasa de cambio		1.046	648
VaR Banco		1.460	1.247

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

		30 de junio de 2025			31 de diciembre de 2024		
		Mínimo	Promedio	Máximo	Mínimo	Promedio	Máximo
Tasa de interés en pesos	\$	470	955	2.245	366	1.205	2.923
Tasa de cambio		183	639	1.206	185	852	2.856
VaR Total del Banco		573	1.207	2.039	612	1.614	3.360

En lo corrido del 2025, se destaca un ligero incremento en el VaR regulatorio por una mayor exposición asociada al riesgo de tasa de interés, como resultado de un incremento en las posiciones de derivados por parte de la tesorería del Banco. Asimismo, considerando que el modelo interno solo tiene en cuenta las posiciones en la mesa de Trading, el VaR interno tuvo una disminución de \$497 millones año corrido, explicado principalmente por un menor apetito en el riesgo de tasa de interés y tasa de cambio en el portafolio.

Riesgo de variación en el tipo de cambio de moneda extranjera

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

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

		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		197	-	801.725
Derivados		187	-	761.028
Cartera de crédito		230	-	936.024
Otras cuentas por cobrar		4	-	16.279
		843	2	3.438.871
Pasivos en monedas 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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

	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	172	-	758.374
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 monedas 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 una disminución de \$3.500 y de \$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 de \$1.700, respectivamente.

c. Riesgo de liquidez

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

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

Durante el 2024, se realizó revisión anual de límites bajo la cual fueron evaluados y calibrados los diferentes supuestos utilizados en las diferentes métricas de monitoreo y control. La próxima revisión se realizará durante el tercer trimestre de 2025 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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

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 del activo

En los siguientes cuadros se muestran los flujos de efectivo contractuales no descontados, de los activos 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	\$	2.221.602	-	-	-	-	-	-
Inversiones		217.755	190.135	562.785	1.829.201	1.070.915	854.737	781.675
Cartera Comercial		842.426	1.610.716	1.687.508	1.314.904	2.294.311	899.003	435.081
Cartera Consumo		1.377.715	601.022	746.239	1.259.628	3.779.731	2.010.313	726.214
Cartera Hipotecaria		35.976	60.912	92.398	187.872	775.776	785.966	4.300.025

		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	\$	2.679.550	-	-	-	-	-	-
Inversiones		146.044	117.122	1.223.950	1.115.291	966.464	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		1.450.200	637.496	776.448	1.291.621	3.892.555	1.856.829	596.973
Cartera Hipotecaria		34.413	58.694	89.166	181.459	753.312	774.050	4.350.808

Vencimientos contractuales del pasivo

En los siguientes cuadros se muestran los flujos de efectivo contractuales no descontados, de los pasivos 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 Depósitos 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 Depósitos a Término	\$	1.785.792	3.578.808	2.493.144	2.855.203	2.284.517	14.909	-
Bonos y títulos en Circulación		-	-	-	-	150.000	575.000	474.700
Otros pasivos contractuales relevantes		12.792.181	272.774	1.117.233	721.298	518.162	367.964	1.347

Medición regulatoria IRL

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

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

En línea con lo antes mencionado, la estrategia del Banco 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 Banco.

A continuación, se muestra el resultado comparativo del IRLr:

	30 de junio de 2025				31 de diciembre de 2024			
	Mínimo	Promedio	Máximo	Último	Mínimo	Promedio	Máximo	Último
7 días	334%	505%	750%	401%	266%	533%	1.070%	377%
30 días	181%	243%	311%	232%	163%	248%	398%	217%

A continuación, se muestra el nivel de activos líquidos al cierre de junio de 2025 y la disponibilidad esperada de los mismos para un periodo de 90 días, conforme a la regulación de la Superintendencia Financiera de Colombia. 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 Banco y gestión de la liquidez. Al respecto es preciso mencionar que esto no representa ningún riesgo de incumplir las obligaciones a dicho plazo dado que tales posiciones se encuentran cubiertas con los altos colchones que se mantienen en los plazos previos.

	Activos Líquidos en la fecha de corte (1)	Días 1 A 7 Total (2)	Días 8 A 15 Total (2)	Días 1 A 30 Total (2)	Días 31 A 90 Total (2)
30 de junio de 2025	5.505.238	4.133.463	3.325.249	3.127.005	(2.807.486)
31 de diciembre de 2024	4.104.665	3.015.756	2.418.057	2.212.415	(4.085.425)

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

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

En lo corrido de 2025 se mantuvo un nivel de activos líquidos en promedio \$4.908.485 superior al registrado al cierre de diciembre de 2024 por \$4.104.665. En línea con la estrategia del Banco 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.

	Junio de 2025			Diciembre de 2024		
	Promedio	Máximo	Mínimo	Promedio	Máximo	Mínimo
Total Activos Líquidos	4.908.485	6.146.484	3.911.835	4.377.992	5.749.989	3.319.795
Inversiones	3.101.349	4.899.926	1.407.045	2.213.870	3.449.542	902.666
Disponibles	1.799.136	2.607.934	1.073.970	2.164.122	2.738.082	1.442.205

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. A lo largo del año 2025, el Banco ha venido trabajando en gestionar fondeo estable y durante el año 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	Último	Mínimo	Promedio	Máximo	Último
CFEN	109,1%	113,3%	118,0%	118,0%	106,5%	110,1%	114,0%	106,5%

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 del mercado y crediticio que se originan a partir de sus actividades de préstamo, financiamiento e inversión, y reducir su costo de capital.

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

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

6. Administración de 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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

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.

Las relaciones mínimas regulatorias de solvencia y de patrimonio adecuado a partir del 1 de enero de 2021 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.

Los siguientes son los componentes del patrimonio técnico, del margen de solvencia y el valor del apalancamiento:

	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Patrimonio básico ordinario neto de deducciones (PBO)	2.242.814	1.870.588
Patrimonio básico adicional (PBA)	250.000	250.000
Patrimonio técnico (PA)	315.135	810.864
Total Patrimonio Técnico	\$ 2.807.949	2.931.452
Activos ponderados por nivel de riesgo crediticio	19.793.714	18.167.581
Riesgo de mercado	556.981	2.158.337
Riesgo operacional	4.760.131	4.680.354
Valor del apalancamiento	42.607.295	40.493.444

Al 30 de junio de 2025, el Banco no se enmarca en los criterios para ser clasificado como entidad sistémica y por lo tanto, el colchón de capital del 1% no es requerido para el Banco.

El Banco, al 30 de junio de 2025 cumple con las relaciones de solvencia y de patrimonio adecuado mínimas requeridas.

Los indicadores del Banco aplicando el nuevo marco normativo son:

	Mínimo regulatorio	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Relación de solvencia básica	>=4,50%	8,93%	7,47%
Relación de solvencia básica adicional	>=6,00%	9,93%	8,47%
Relación de solvencia total	>=9,00%	11,18%	11,71%
Relación de apalancamiento	>=3,00%	5,85%	5,24%

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 separado 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 activos y pasivos financieros.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

	30 de junio de 2025				
	Valor en libros	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total valor razonable
ACTIVOS					
Efectivo (ver literal d)	\$ 2.221.602	2.221.602	-	-	2.221.602
Inversiones negociables	3.462.667	3.462.667	-	-	3.462.667
Emitidos o garantizados por la nación y/o gobiernos extranjeros	2.035.265	2.035.265	-	-	2.035.265
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras	1.427.402	1.427.402	-	-	1.427.402
Inversiones hasta el vencimiento	1.536.028	-	1.528.167	-	1.528.167
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	1.536.028	-	1.528.167	-	1.528.167
Inversiones disponibles para la venta	3.239.620	3.138.491	7.172	140.262	3.285.925
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	3.138.491	3.138.491	-	-	3.138.491
Instrumentos de patrimonio	72.675	-	7.172	65.503	72.675
Instrumentos medidos a variación patrimonial	28.454	-	-	74.759	74.759
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)	27.468.564	-	-	28.422.637	28.422.637
Cartera comercial	10.957.607	-	-	10.905.883	10.905.883
Cartera de consumo	11.800.720	-	-	11.074.614	11.074.614
Cartera de vivienda	6.370.126	-	-	6.442.140	6.442.140
Menos provisión	(1.659.889)	-	-	-	-
Total activos financieros	\$ 38.813.639	8.822.760	2.420.497	28.562.899	39.806.156
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 tasa de interés	9.386	-	9.386	-	9.386
Depósitos de clientes (ver literal i)	30.399.857	-	-	30.954.223	30.954.223
Depósitos en cuenta corriente bancaria	1.613.055	-	-	1.613.055	1.613.055
Certificados de depósito a término	17.026.575	-	-	17.580.941	17.580.941
Depósitos de ahorro	11.163.130	-	-	11.163.130	11.163.130
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	\$ 37.316.839	-	647.048	37.242.997	37.890.045

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

	31 de diciembre de 2024				
	Valor en libros	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total Valor razonable
ACTIVOS					
Efectivo	\$ 2.679.550	2.679.550	-	-	2.679.550
Inversiones negociables	1.631.786	1.631.786	-	-	1.631.786
Emitidos o garantizados por la nación y/o gobiernos extranjeros	1.314.173	1.314.173	-	-	1.314.173
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras	317.613	317.613	-	-	317.613
Inversiones hasta el vencimiento	1.650.023	-	1.638.452	-	1.638.452
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	1.650.023	-	1.638.452	-	1.638.452
Inversiones disponibles para la venta	2.737.750	2.635.592	5.996	173.607	2.815.195
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	2.635.592	2.635.592	-	-	2.635.592
Instrumentos de patrimonio	72.135	-	5.996	66.139	72.135
Instrumentos medidos a variación patrimonial	30.023	-	-	107.468	107.468
Derivados de negociación	621.157	-	621.157	-	621.157
Forward monedas	407.683	-	407.683	-	407.683
Forward de 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 de monedas	106.104	-	106.104	-	106.104
Swap tasa de interés	5.068	-	5.068	-	5.068
Cartera de créditos	25.952.318	-	-	27.671.180	27.671.180
Cartera comercial	9.510.992	-	-	9.741.304	9.741.304
Cartera de consumo	11.491.560	-	-	10.996.596	10.996.596
Cartera de Vivienda	6.654.879	-	-	6.933.280	6.933.280
Menos provisión	(1.705.113)	-	-	-	-
Total activos financieros	\$ 35.383.755	6.946.928	2.376.777	27.844.787	37.168.492
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 tasas de interés	9.196	-	9.196	-	9.196
Depósitos de clientes	26.359.084	-	-	25.518.440	25.518.440
Depósitos en cuenta corriente bancaria	1.939.164	-	-	1.939.164	1.939.164
Certificados de depósito a término	13.293.562	-	-	12.452.918	12.452.918
Depósitos de ahorro	10.783.850	-	-	10.783.850	10.783.850
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	\$ 34.874.518	-	724.360	33.295.344	34.019.704

b. Transferencia niveles de jerarquía de inversiones a 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

La siguiente tabla presenta la conciliación de las mediciones de instrumentos de patrimonio Nivel 3:

	Instrumentos de patrimonio
Saldo al 31 de diciembre de 2024	\$ 66.139
Ajuste de valoración con efecto en ORI	(636)
Saldo a 30 de junio de 2025	65.503
Saldo al 31 de diciembre de 2023	65.961
Ajuste de valoración con efecto en ORI	(883)
Saldo a 30 de junio de 2024	65.078
Saldo al 30 de junio de 2024	65.078
Ajuste de valoración con efecto en ORI	1.061
Saldo a 31 de diciembre de 2024	66.139

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	\$ 470.521	470.408
Banco de la República (1)	800.436	939.461
Bancos y otras entidades financieras	3.180	3.521
Canje	19.863	465
	1.294.000	1.413.855
Moneda extranjera		
Caja	937	1.038
Bancos y otras entidades financieras (2)	926.665	1.264.657
	927.602	1.265.695
	\$ 2.221.602	2.679.550

(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 era del 7,00% para depósitos en cuentas corrientes y ahorros y del 2,50% para certificados de depósito inferiores a 18 meses es \$269.402. 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 negociables

El Banco clasifica en el portafolio de inversiones negociables las inversiones en renta fija que se estructuran como parte de la estrategia de administración de liquidez, proveniente de la intermediación financiera. Este portafolio está compuesto principalmente por títulos TES, deuda emitida por gobiernos extranjeros y operaciones simultaneas. Durante el año 2025, estas inversiones presentaron un incremento de \$1.830.881, en comparación con los saldos reportados a diciembre de 2024; que se explica principalmente por las adquisiciones de Títulos TES de corto plazo adelantadas por la tesorería del Banco.

f. Inversiones disponibles para la venta

Este portafolio está conformado por títulos TES emitidos o garantizados por el Gobierno Nacional de Colombia e inversiones en Credibanco, Redeban, ACH, Titularizadora Colombiana y Holding Bursátil Regional S.A. Al 30 de junio de 2025 se registra un incremento de \$501.870, frente a los saldos reportados a diciembre de 2024, explicado principalmente por nuevas estrategias de liquidez realizadas por la Trading.

Reclasificaciones

De acuerdo con lo establecido por la Superintendencia Financiera de Colombia en el literal a) del numeral 4.2 del Capítulo I-1 de la Circular Básica Contable y Financiera 100 de 1995, que dispone la reclasificación de inversiones disponibles para la venta a inversiones negociables y considerando el numeral 3 del modelo de negocio, el Banco realizó las siguientes reclasificaciones y ventas de títulos TES clasificados como disponibles para la venta debido a que se presentaron cambios en las condiciones de mercado, operaciones que fueron previamente aprobadas por el Comité ALCO.

A continuación, se describen las reclasificaciones previas a las ventas realizadas a junio 2025; a junio 2024 no se presentaron reclasificaciones:

Para los seis meses terminados el 30 de junio de 2025			
	Valor venta	Impacto patrimonial	Fecha de reclasificación y venta
\$	24.196	66	17 de enero de 2025
	22.311	21	24 y 27 de enero de 2025
	149.897	146	11 y 13 de febrero de 2025
	53.451	34	04 y 05 de febrero de 2025
	72.396	(7)	11 y 13 de marzo de 2025
	174.063	(132)	6, 7, 8 y 9 de mayo de 2025
	150.828	1	3, 6 y 9 de junio de 2025
	180.372	1.372	13 de junio de 2025

g. Cartera de crédito y operaciones de leasing financiero

El siguiente es el detalle de la cartera de créditos por modalidad:

	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Cartera moneda legal		
Garantía admisible cartera comercial y de consumo		
Vigente	\$ 5.125.137	4.982.601
Vencida hasta 12 meses	142.744	124.023
Vencida mayor a 12 meses y menor o igual a 24 meses	44.684	43.972
Vencida más de 24 meses	193.080	196.201
	5.505.645	5.346.797
Otras garantías comerciales y de consumo		
Vigente	15.599.090	13.478.122
Vencida hasta 3 meses	314.767	366.296
Vencida más de 3 meses	396.586	417.671
Ajuste al valor razonable consumo (1)	7.673	8.244
	16.318.116	14.270.333
Cartera de vivienda		
Vigente y vencida hasta 2 meses	5.991.445	6.290.452
Vencida 2 meses hasta 5 meses	152.706	137.819
Vencida más de 5 meses y menor o igual a 6 meses	16.416	17.983
Vencida más de 6 meses y menor o igual a 18 meses	110.103	118.573
Vencida más de 18 meses y menor o igual a 30 meses	57.461	46.541
Vencida más de 30 meses	48.907	50.855
Ajuste al valor razonable vivienda (1)	(6.912)	(7.344)
	6.370.126	6.654.879
	28.193.887	26.272.009
Cartera en moneda extranjera		
Garantía admisible cartera comercial y de consumo		
Vigente	107.760	298.840
Vencida más de 31 días	11.173	12.239
	118.933	311.079
Otras garantías comerciales y de consumo		
Vigente	814.793	1.070.126
Vencida más de 31 días	840	4.217
	815.633	1.074.343
	934.566	1.385.422
Provisión individual de cartera	(1.499.336)	(1.615.062)
Provisión contracíclica	(95.118)	(21.387)
Provisión general de cartera	(63.357)	(66.260)
Provisión general adicional de cartera	(2.078)	(2.404)
Total provisión	(1.659.889)	(1.705.113)
Total cartera neta de provisiones	\$ 27.468.564	25.952.318

(1) Corresponde al ajuste al valor razonable de los activos de la adquisición de negocios de consumo de Citibank Colombia S.A, por la combinación de negocios.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

La siguiente es la clasificación de la cartera según lo estipula la Superintendencia Financiera de Colombia en el Capítulo XXXI de la CBCF:

Resumen por segmento

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

	30 de junio de 2025							
	Saldo capital	Saldo intereses	Otros conceptos	Total cartera	Provisión capital	Provisión intereses	Provisión otros conceptos	Total provisión
Comercial	\$ 10.806.870	143.390	7.347	10.957.607	581.643	16.211	6.861	604.715
Consumo	11.529.835	204.377	58.835	11.793.047	779.689	34.520	13.039	827.248
Vivienda	6.321.036	43.379	12.623	6.377.038	144.705	11.608	6.178	162.491
Subtotal	28.657.741	391.146	78.805	29.127.692	1.506.037	62.339	26.078	1.594.454
Provisión General consumo	-	-	-	-	147	1.678	-	1.825
Provisión General vivienda	-	-	-	-	63.210	400	-	63.610
Ajuste al valor razonable consumo (1)	7.673	-	-	7.673	-	-	-	-
Ajuste al valor razonable vivienda (1)	(6.912)	-	-	(6.912)	-	-	-	-
Subtotal	761	-	-	761	63.357	2.078	-	65.435
Total	\$ 28.658.502	391.146	78.805	29.128.453	1.569.394	64.417	26.078	1.659.889
	31 de diciembre de 2024							
	Saldo capital	Saldo intereses	Otros conceptos	Total cartera	Provisión capital	Provisión intereses	Provisión otros conceptos	Total provisión
Comercial	\$ 9.378.477	124.874	7.641	9.510.992	561.294	18.181	6.008	585.483
Consumo	11.212.036	211.647	59.633	11.483.316	830.932	43.001	15.793	889.726
Vivienda	6.610.178	41.866	10.179	6.662.223	142.556	12.184	6.500	161.240
Subtotal	27.200.691	378.387	77.453	27.656.531	1.534.782	73.366	28.301	1.636.449
Provisión General consumo	-	-	-	-	159	2.016	-	2.175
Provisión General vivienda	-	-	-	-	66.102	388	-	66.490
Ajuste al valor razonable consumo (1)	8.244	-	-	8.244	-	-	-	-
Ajuste al valor razonable vivienda (1)	(7.344)	-	-	(7.344)	-	-	-	-
Subtotal	900	-	-	900	66.261	2.404	-	68.665
Total	\$ 27.201.591	378.387	77.453	27.657.431	1.601.042	75.770	28.301	1.705.113

(1) Corresponde al ajuste al valor razonable de los activos de la Adquisición de Negocios de Consumo de Citibank Colombia S.A, por la combinación de negocios.

Categorías de riesgo:

- Cartera comercial

		30 de junio de 2025						
		Comercial garantía idónea			Comercial otras garantías			
		Saldo Capital	Saldo intereses	Otros conceptos	Saldo garantías	Saldo capital	Saldo intereses	Otros conceptos
Categoría AA	\$	4.606.278	62.520	219	8.274.827	5.216.854	63.994	43
Categoría A		77.872	375	81	291.766	97.926	702	51
Categoría BB		53.226	369	164	212.309	52.386	97	6
Categoría B		21.389	96	19	291.602	42.158	530	5
Categoría CC		50.585	98	19	311.015	56.218	1.470	4
Incumplimiento		411.926	11.695	4.474	1.745.649	120.052	1.444	2.262
Subtotal		5.221.276	75.153	4.976	11.127.168	5.585.594	68.237	2.371
Provisiones	\$	388.396	12.501	4.574	-	193.247	3.710	2.287

		31 de diciembre de 2024						
		Comercial garantía idónea			Comercial otras garantías			
		Saldo Capital	Saldo intereses	Otros conceptos	Saldo garantías	Saldo capital	Saldo intereses	Otros conceptos
Categoría AA	\$	4.564.111	63.845	414	9.090.266	3.852.890	42.190	49
Categoría A		71.442	268	57	257.139	68.717	317	404
Categoría BB		82.378	500	143	279.979	18.659	205	570
Categoría B		58.935	233	13	253.806	69.840	1.216	81
Categoría CC		29.046	43	582	349.252	12.764	89	214
Incumplimiento		410.078	13.704	3.819	1.751.857	139.617	2.264	1.295
Subtotal		5.215.990	78.593	5.028	11.982.299	4.162.487	46.281	2.613
Provisiones	\$	509.790	16.629	2.532	-	51.504	1.552	3.476

- Cartera consumo

		30 de junio de 2025						
		Consumo garantía idónea			Consumo otras garantías			
		Saldo Capital	Saldo intereses	Otros conceptos	Saldo garantías	Saldo capital	Saldo intereses	Otros conceptos
Categoría AA	\$	255.542	4.299	560	1.903.080	9.765.624	148.489	43.817
Categoría A		21.257	1.512	46	224.452	605.274	13.778	3.881
Categoría BB		6.187	372	19	59.117	175.900	5.734	1.268
Categoría B		8.797	803	26	76.207	139.776	5.066	1.671
Categoría CC		3.534	421	25	40.559	38.598	1.129	391
Incumplimiento		17.779	1.889	112	177.413	491.567	20.885	7.019
Ajuste al valor razonable		-	-	-	-	7.673	-	-
Consumo (1)								
Subtotal		313.096	9.296	788	2.480.828	11.224.412	195.081	58.047
Provisiones	\$	22.263	3.885	227	-	757.573	32.313	12.812

(1) Corresponde al ajuste al valor razonable de los activos de la Adquisición de Negocios de Consumo de Citibank Colombia S.A, por la combinación de negocios.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

31 de diciembre de 2024

	Consumo garantía idónea				Consumo otras garantías		
	Saldo Capital	Saldo intereses	Otros conceptos	Saldo garantías	Saldo capital	Saldo intereses	Otros conceptos
Categoría AA	\$ 278.009	4.413	305	1.983.854	9.233.510	143.039	41.271
Categoría A	26.897	1.448	52	221.988	617.091	14.696	3.846
Categoría BB	6.028	326	15	59.830	198.809	6.371	1.329
Categoría B	7.673	868	30	89.699	172.818	6.808	2.041
Categoría CC	4.240	620	29	42.743	44.662	1.605	438
Incumplimiento	25.140	1.978	192	221.423	597.159	29.475	10.085
Ajuste al valor razonable	-	-	-	-	8.244	-	-
Consumo (1)							
Subtotal	347.987	9.653	623	2.619.537	10.872.293	201.994	59.010
Provisiones	\$ 26.812	3.811	282	-	804.279	41.206	15.511

(1) Corresponde al ajuste al valor razonable de los activos de la Adquisición de Negocios de Consumo de Citibank Colombia S.A, por la combinación de negocios.

- Cartera Vivienda

30 de junio de 2025

	Saldo Capital	Saldo intereses	Otros conceptos	Saldo garantías	Provisión capital	Provisión intereses	Provisión otros conceptos
Categoría A	\$ 5.844.036	33.708	6.867	20.229.530	58.440	1.937	422
Categoría B	147.859	1.835	369	459.378	4.735	1.835	369
Categoría C	89.894	1.658	416	279.557	8.994	1.658	416
Categoría D	106.877	2.209	757	325.445	21.385	2.209	757
Categoría E	63.750	2.484	934	208.085	21.867	2.484	934
Categoría E>24	37.587	766	998	119.697	11.378	766	998
Categoría E>36	31.033	719	2.282	111.431	17.906	719	2.282
Ajuste al valor razonable	(6.912)	-	-	-	-	-	-
Consumo (1)							
Provisión general	-	-	-	-	63.210	400	-
\$	6.314.124	43.379	12.623	21.733.123	207.915	12.008	6.178

31 de diciembre de 2024

	Saldo Capital	Saldo intereses	Otros conceptos	Saldo garantías	Provisión capital	Provisión intereses	Provisión otros conceptos
Categoría A	\$ 6.146.637	31.791	4.056	20.552.707	61.466	2.109	377
Categoría B	149.441	2.094	428	454.930	4.800	2.094	428
Categoría C	102.458	1.972	616	302.725	10.258	1.972	616
Categoría D	94.378	2.103	1.107	296.549	18.876	2.103	1.107
Categoría E	54.164	2.007	580	187.961	18.424	2.007	580
Categoría E>24	28.584	559	892	92.966	8.646	559	892
Categoría E>36	34.516	1.340	2.500	125.062	20.086	1.340	2.500
Ajuste al valor razonable	(7.344)	-	-	-	-	-	-
Consumo (1)							
Provisión general	-	-	-	-	66.260	388	-
\$	6.602.834	41.866	10.179	22.012.900	208.816	12.572	6.500

(1) Corresponde al ajuste al valor razonable de los activos de la adquisición de negocios de consumo de Citibank Colombia S.A, por la combinación de negocios.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

Provisión para cartera de créditos: El siguiente es el detalle del movimiento de las provisiones por concepto:

Por el semestre terminado el 30 de junio de 2025					
		Capital	Intereses	Otros	Total
Saldo inicial	\$	1.593.991	77.362	33.760	1.705.113
Provisión		814.524	42.985	21.788	879.297
Castigos		(588.192)	(34.410)	(16.313)	(638.915)
Recuperación		(256.841)	(19.944)	(7.643)	(284.428)
Venta de cartera vigente		(1.178)	-	-	(1.178)
	\$	1.562.304	65.993	31.592	1.659.889

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2024					
		Capital	Intereses	Otros	Total
Saldo inicial	\$	1.752.964	107.713	29.784	1.890.461
Provisión		1.818.758	114.084	49.947	1.982.789
Castigos		(1.475.158)	(109.223)	(35.216)	(1.619.597)
Recuperación		(483.366)	(35.212)	(10.755)	(529.333)
Venta de cartera vigente		(19.207)	-	-	(19.207)
	\$	1.593.991	77.362	33.760	1.705.113

El siguiente es el detalle de los movimientos de la provisión de cartera y la recuperación netos, por los periodos de seis meses terminados el 30 de junio de 2025 y 2024:

		30 de junio de 2025	30 de junio de 2024
Provisión de cartera	\$	814.524	1.036.976
Recuperación de provisiones de cartera		(256.841)	(378.326)
Provisión intereses y otros		64.773	108.397
Reintegro de intereses y otros		(27.587)	(18.360)
Saldo final	\$	594.869	748.687

Venta de cartera: Al 30 de junio de 2025 y de 2024, el Banco obtuvo utilidad por venta de cartera de \$22.962 y \$34.463, respectivamente, discriminados a continuación:

Venta de cartera castigada: Las siguientes son las ventas de cartera castigada realizadas por el Banco al 30 de junio de 2025 y de 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
Utilidad	\$		22.389		31.872

Venta de cartera vigente: Al 30 de junio de 2025 y 2024 se realizaron ventas de cartera vigente comercial que a continuación se desglosan:

		30 de junio de 2025 Comercial	30 de junio de 2024 Comercial
Valor en libros de cartera, intereses y otros	\$	1.202	79.019
Provisión capital, intereses y otros		(1.180)	(8.411)
Valor neto en libros		22	70.608
Precio de venta		595	73.199
Utilidad	\$	573	2.591

Créditos modificados y reestructurados: El detalle de los créditos modificados y reestructurados por tipo de cartera es el siguiente:

	30 de junio de 2025							
	Créditos Modificados				Créditos Reestructurados			
	No. Créditos	Saldo capital intereses y otros	Valor de garantía	Provisión capital intereses y otros	No. Créditos	Saldo capital intereses y otros	Valor garantía	Provisión capital intereses y otros
Comercial	13	\$ 3.887	18.080	3	411	\$ 624.584	2.626.006	440.543
Consumo	9.072	84.480	2.705	453	76.320	825.271	124.393	309.777
Vivienda	40	4.894	15.566	7	1.769	250.383	785.382	41.981
Total	9.125	\$ 93.261	36.351	463	78.500	\$ 1.700.238	3.535.781	792.301

	31 de diciembre de 2024							
	Créditos Modificados				Créditos Reestructurados			
	No. Créditos	Saldo capital intereses y otros	Valor de garantía	Provisión capital intereses y otros	No. Créditos	Saldo capital intereses y otros	Valor garantía	Provisión capital intereses y otros
Comercial	4	\$ 394	248	4	407	\$ 604.316	2.698.744	411.333
Consumo	9.123	98.665	2.402	3.434	84.447	882.738	123.677	361.944
Vivienda	74	12.127	29.496	240	1.632	224.251	707.702	33.846
Total	9.201	\$ 111.186	32.146	3.678	86.486	\$ 1.711.305	3.530.123	807.123

Los saldos de capital, de cartera comercial, a cargo de deudores que se encontraban en Ley 550 de 1999 y Ley 1116 de 2006, se discriminan de la siguiente forma:

	30 de junio de 2025				31 de diciembre de 2024			
	No. Créditos	Saldo capital intereses y otros	Valor de garantía	Provisión capital intereses y otros	No. Créditos	Saldo capital intereses y otros	Valor garantía	Provisión capital intereses y otros
	Categoría B	8	\$ 1.106	10.585	31	3	\$ 26.602	35.994
Categoría C	26	43.038	413.494	4.382	8	29.864	97.003	2.511
Categoría D	21	16.274	5.123	14.581	15	45.459	65.742	24.697
Categoría E	122	198.900	792.265	198.900	18	65.749	13.545	65.749
Total	177	\$ 259.318	1.221.467	217.894	44	\$ 167.674	212.284	94.158

Castigos de cartera:

El detalle de los castigos de cartera por los seis meses terminados el 30 de junio de 2025 y por el año terminado el 31 de diciembre de 2024 es el siguiente:

	30 de junio de 2025			31 de diciembre de 2024		
	Capital	Intereses	Otros conceptos	Capital	Intereses	Otros conceptos
Comercial	\$ 32.285	974	214	60.777	3.406	96
Consumo	545.018	32.826	15.466	1.401.640	105.682	34.431
Vivienda	10.889	610	633	12.741	135	689
Total	\$ 588.192	34.410	16.313	1.475.158	109.223	35.216

Intereses generados por la cartera del Banco: al 30 de junio de 2025 y de 2024, las tasas de interés efectivo anual sobre saldos promedio mensuales que generó el Banco fueron:

Segmento	Del 1 de enero al 30 de junio de 2025	Del 1 de enero al 30 de junio de 2024
Comercial	11,16 %	14,01%
Consumo	20,38 %	22,90%
Vivienda incluye corrección monetaria	10,48 %	10,68%

A 30 de junio de 2025 y de 2024 se causaron intereses por cartera de créditos por \$1.874.636 y \$2.293.781, respectivamente.

Los intereses recibidos de la cartera de créditos a 30 de junio de 2025 y de 2024 fueron de \$1.861.871 y \$2.355.298, respectivamente.

h. Derivados de cobertura

1. Cobertura de flujos de efectivo

Cobertura con derivados

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

Coberturas flujos de efectivo 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 pasivos:

- Fondeo sintético: Créditos en USD

En desarrollo de su operación, 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

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

un instrumento a tasa fija en COP y, por ende, elimina la volatilidad de los flujos pagados ante cambios en la tasa USD/COP

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

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

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

Para el 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 / Swaps IRS	271.528	-	8.928	(9.271)	(13.410)	(20)	271.528
Certificados Deposito a Termino 90 días / Swaps 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 / Swap IRS	271.528	-	7.703	(8.092)	(12.348)	(167)	271.528
Certificados Deposito a Termino 90 días / Swap IRS	182.380	280	-	322	11	15	182.380
Créditos en moneda extranjera / Cross Currency Swap	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:

					Saldo en cobertura de flujo de efectivo reserva no realizada cuenta de conversión de moneda	
		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	Coberturas activas
Para el semestre terminado el 30 de junio de 2025						
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	(803)	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

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

Cobertura de flujos de efectivo - Transacciones altamente probables:

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

2. Cobertura de valor razonable

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

Para el semestre terminado el 30 de junio de 2025	Importe nominal del instrumento de cobertura	Importe en libros del instrumento de cobertura (1)		Ineficacia de la Cobertura			Valor en libros de la partida cubierta	Importe acumulado de ganancia/(pérdida) ajustes de cobertura del valor razonable sobre la partida cubierta
		Activos	Pasivos	Ganancia/(pérdida) del instrumento de cobertura utilizado para calcular la ineficacia	Ganancia/(pérdida) de la partida cubierta utilizado para calcular la ineficacia	Ineficacia de la cobertura registrada en el resultado del periodo		
Riesgo de tasa de interés - Swaps								
Títulos TES Tasa Fija / Swaps IRS	\$ 365.000	4.979	110	2.474	(2.530)	(56)	374.790	(5.454)
Depósitos a Terminio (CDT) / Swaps 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)

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 ganancia/(pérdida) ajustes de cobertura del valor razonable de la partida cubierta
		Activos	Pasivos	Ganancia/(pérdida) del instrumento de cobertura utilizado para calcular la ineficacia	Ganancia/(pérdida) 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				31 de diciembre de 2024			
	Plazo restante hasta su vencimiento				Plazo restante hasta su vencimiento			
	Hasta un año	Entre un año y cinco años	Mayor a cinco años	Total	Hasta un año	Entre un año y cinco años	Mayor a cinco años	Total
Cobertura de flujos de efectivo								
Bonos 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
CDT's 90 días / Swaps IRS	-	505.790	-	505.790	142.100	40.280	-	182.380
Créditos en moneda extranjera / Cross Currency Swaps	-	-	-	-	971.619	-	-	971.619
Transacciones altamente probables								
Contingente Facturas (USD) / Caja (USD)	39.252	-	-	39.252	-	-	-	-
Coberturas de valor razonable								
Títulos TES Tasa Fija / Swaps IRS	-	110.000	255.000	365.000	-	160.000	105.000	265.000
Depósitos a Terminio (CDT) / Swaps 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

i. Depósitos y exigibilidades

Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, el total de los depósitos y exigibilidades es de \$30.399.857 y \$26.359.084, respectivamente.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

Los componentes más representativos corresponden a depósitos de ahorro, a 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 por \$11.163.130 y \$10.783.850, respectivamente y certificados de depósito 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 Republica. 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 de 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%

A 30 de junio de 2025 y de 2024 se causaron gastos por estas obligaciones de \$981.247 y \$1.326.677, respectivamente. Los intereses pagados por los depósitos y exigibilidades al 30 de junio de 2025 y de 2024 fueron de \$907.774 y \$1.319.001, 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 simultáneas	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 \$209.783, respectivamente.

Los intereses pagados por las obligaciones financieras, al 30 de junio de 2025 y de 2024, fueron \$182.903 y \$216.533, respectivamente.

k. Títulos de inversión en circulación

El siguiente es el detalle del valor nominal más intereses 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	Publica	150.000	16/06/2026	IPC+4,61%	150.582	150.631
5/12/2017	Publica	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	Privada	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 \$72.909 y \$84.129, a una tasa efectiva anual sobre los saldos promedio diarios del 12,41% y 12,48%, respectivamente.

Los intereses pagados de los títulos emitidos, al 30 de junio de 2025 y de 2024, fueron \$62.517 y \$85.062, respectivamente.

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	\$ 16.172	12.944
Depósitos (1)	55.220	100.390
Anticipo de impuestos	9.501	23.775
Cuentas abandonadas	61.349	56.190
Transferencia 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
Cuentas por cobrar ICETEX	2.638	2.404
Incumplimientos derivados	6.798	4.536
Diversas otras	47.760	56.349
Deterioro	(4.939)	(4.855)
Total	\$ 300.560	307.383

- (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 \$84 y \$3.101, respectivamente y al 31 de diciembre de 2024 fue de \$3.310.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

9. Propiedades y equipo, neto

El siguiente es el detalle y movimiento de las propiedades y equipo por el periodo de seis meses terminados el 30 de junio de 2025 y por 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	68.476	2.781	762	111.203	434.174
Adquisiciones	-	3	4.496	-	1.476	-	5.975
Ajustes canon	-	-	-	-	-	4.344	4.344
Nuevos contratos de arrendamiento	-	-	-	-	-	763	763
Ventas	(574)	(346)	-	-	-	-	(920)
Retiros	-	-	(2.142)	-	-	(9.638)	(11.780)
Traslados de construcciones en curso	-	-	545	-	(545)	-	-
Depreciación	-	(3.728)	(12.716)	-	-	(12.802)	(29.246)
Amortización	-	-	-	(399)	-	-	(399)
Deterioro	-	-	-	-	(50)	-	(50)
Saldo al 30 de junio de 2025	\$ 103.085	143.222	58.659	2.382	1.643	93.870	402.861
Saldo al 31 de diciembre de 2023	\$ 108.915	157.491	92.992	2.221	3.871	131.243	496.733
Adquisiciones	-	5	33.924	-	-	-	33.929
Ajustes canon	-	-	-	-	-	7.553	7.553
Adiciones	-	-	2.603	-	-	-	2.603
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)	(24.659)	-	-	(26.050)	(58.910)
Amortización	-	-	-	(1.177)	-	-	(1.177)
Deterioro	-	(163)	-	-	(72)	-	(235)
Saldo al 31 de diciembre de 2024	\$ 103.659	147.293	68.476	2.781	762	111.203	434.174

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 de 2024, producto de la utilización y venta de bienes inmuebles que en el balance de transición a NIIF utilizaron el valor razonable como costo atribuido, se reclasificó de la adopción por primera vez a las utilidades acumuladas \$1.222 y \$1.351, respectivamente.

Venta de propiedades y equipo

Al 30 de junio de 2025 y 2024, las ventas o retiros de propiedades y equipo se desglosan así:

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

Deterioro de propiedades y equipo

El Banco 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 14.

10. Activos intangibles y plusvalía, neto

El detalle de los intangibles y plusvalía por el periodo de seis meses terminados el 30 de junio de 2025 y por el año terminado el 31 de diciembre de 2024 es el siguiente:

		Programas Informáticos (1)	Otros Intangibles	Total	Plusvalía
Costo					
Saldo al 31 de diciembre de 2024	\$	1.093.343	61.845	1.155.188	112.974
Adquisiciones		29.824	-	29.824	-
Baja en cuenta		(65)	-	(65)	
Saldo al 30 de junio de 2025		1.123.102	61.845	1.184.947	112.974
Saldo al 31 de diciembre de 2023		984.763	61.078	1.045.841	112.974
Adquisiciones		108.580	767	109.347	-
Saldo al 31 de diciembre de 2024		1.093.343	61.845	1.155.188	112.974

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

	Programas Informáticos (1)	Otros Intangibles	Total	Plusvalía
Amortización acumulada				
Saldo al 31 de diciembre de 2024	\$ (613.186)	(59.555)	(672.741)	-
Gasto por amortización	(71.336)	(643)	(71.979)	-
Baja en cuenta	4	-	4	-
Saldo al 30 de junio de 2025	\$ (684.518)	(60.198)	(744.716)	-
Saldo al 31 de diciembre de 2023	(460.621)	(58.424)	(519.045)	-
Gasto por amortización	(152.565)	(1.131)	(153.696)	-
Saldo al 31 de diciembre de 2024	(613.186)	(59.555)	(672.741)	-
Deterioro				
Gasto por deterioro	(1.597)	-	(1.597)	-
Baja en cuenta	61	-	61	-
Saldo al 30 de junio de 2025	\$ (1.536)	-	(1.536)	-
Valor neto en libros				
al 30 de junio de 2025	437.048	1.647	438.695	112.974
al 31 de diciembre de 2024	\$ 480.157	2.290	482.447	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	
	2025	2024	2025	2024
Impuesto por ganancia ocasional	\$ (473)	2.644	(267)	2.729
Impuesto diferido neto del periodo	3.414	(18.770)	5.072	(53.432)
Total	\$ 2.941	(16.126)	4.805	(50.703)

Para el semestre terminado al 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 \$5.701, 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.

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.

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); el reconocimiento del gasto por \$3.414, corresponde principalmente a la actualización del impuesto diferido 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.

Para segundo trimestre de 2024, el reconocimiento del ingreso por impuesto a las ganancias de \$(16.126), corresponde principalmente a la actualización de movimientos de impuesto diferido con afectación en resultados por valor de \$(18.770), la generación de una ganancia ocasional de \$300, así como el reconocimiento de un ajuste de periodos anteriores por valor de \$2.344

12. Inversiones en subsidiarias

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

	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Scotia Securities (Colombia) S.A. Sociedad Comisionista de Bolsa.	\$ 40.648	41.738
Fiduciaria Scotiabank Colpatría S.A.	25.800	27.321
Crédito Fácil Codensa S.A. Compañía de Financiamiento en liquidación (1)	-	398
Total	\$ 66.448	69.457

- (1) El 16 de enero de 2025, durante la Asamblea General de Accionistas de Crédito Fácil Codensa S.A. Compañía de Financiamiento en liquidación, se aprobó el informe presentado por el liquidador junto con la cuenta final de liquidación. Como resultado del proceso de liquidación, el Banco recibió \$392 que incluye un gasto de \$6, correspondiente a su efecto en el método de participación. La formalización de este acto se realizó mediante la escritura pública N.º 110, otorgada en la Notaría Décima del Círculo de Bogotá el 30 de enero de 2025.

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

Nombre de la compañía	30 de junio de 2025				
	Participación	Domicilio principal	Activo	Pasivo	Pérdidas
Scotia Securities (Colombia) S.A. Sociedad Comisionista de Bolsa.	94,90%	Bogotá	44.400	(1.567)	(43)
Fiduciaria Scotiabank Colpatría S.A.	94,64%	Bogotá	39.482	(12.223)	(1.530)

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

Nombre de la compañía	31 de diciembre de 2024				
	Participación	Domicilio principal	Activo	Pasivo	Pérdidas
Scotia Securities (Colombia) S.A.	94,90%	Bogotá	45.515	(2.770)	(125)
Sociedad Comisionista de Bolsa.					
Fiduciaria Scotiabank Colpatría S.A.	94,64%	Bogotá	41.575	(15.273)	(2.426)
Crédito Fácil Codensa S.A.					
Compañía de Financiamiento en liquidación.	50,99%	Bogotá	786	6	(14)

La participación del Banco en las utilidades o pérdidas de sus inversiones, contabilizadas según el método de participación, al 30 de junio de 2025 presentó pérdida de \$1.577 y al 30 de junio y 31 de diciembre de 2024 utilidades por \$2.731 y \$5.452, respectivamente.

El 31 de marzo de 2025, Scotia Securities (Colombia) S.A. Sociedad Comisionista de Bolsa decretó dividendos correspondientes al cierre del ejercicio contable de 2024, lo que generó una disminución en el valor registrado de la inversión por \$1.047. Mientras que, al 31 de marzo de 2024, los dividendos decretados correspondientes al cierre del ejercicio contable de 2023, redujeron el valor de las inversiones en \$10.374, distribuidos en: \$7.513 de Fiduciaria Scotiabank Colpatría S.A. y \$2.861 de Scotia Securities (Colombia) S.A. Sociedad Comisionista de Bolsa.

13. Otros activos, neto

El siguiente es el detalle de los otros activos:

	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Pagos anticipados	\$ 87.521	101.295
Bienes de arte y cultura	2.844	2.844
Bienes recibidos en dación de pago	99.932	99.830
Diversos (1)	13.060	51.325
Deterioro	(76.980)	(75.785)
Total	\$ 126.377	179.509

(1) Al cierre de 2025, se presenta disminución por valores pendientes de compensar correspondientes a la adquisición de las franquicias de Visa y MasterCard.

14. Provisiones

El siguiente es el detalle de las provisiones:

	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Demandas laborales y litigios en proceso (1)	\$ 3.731	3.123
Desmantelamiento	3.608	3.671
Otras provisiones	5.040	7.756
Total	\$ 12.379	14.550

(1) Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, el Banco tenía provisionados 65 y 28 procesos en contra, respectivamente, entre los cuales se encontraban civiles ordinarios, laborales y administrativos.

15. Cuentas por pagar y otros pasivos

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

	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
Impuestos por pagar	\$ 50.406	45.246
Dividendos y excedentes	836	840
Proveedores y servicios por pagar	54.842	84.459
Retenciones y aportes laborales	77.775	86.230
Seguro de depósito liquidado por pagar	49.324	47.427
Acreedores varios	23.806	18.064
Cuentas por pagar por operaciones con derivados (1)	64.767	25.140
Transferencias ACH (2)	17.762	30.071
Programas de fidelización	20.819	19.674
Intereses de cartera reestructurada	29.182	21.284
Abonos para aplicar a obligaciones (3)	36.928	52.432
Ingreso recibido por anticipado Cardif AXA	22.680	23.895
Comisiones y honorarios (4)	49.009	1.310
Diversos	113.864	108.310
Total	\$ 612.000	564.382

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

16. 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.

17. Ingreso por comisiones y otros servicios, neto

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

	Por los trimestres terminados el		Por los semestres terminados el	
	30 de junio de 2025	30 de junio de 2024	30 de junio de 2025	30 de junio de 2024
Ingresos por comisiones				
Aceptaciones bancarias	\$ 2.759	2.661	7.114	6.040
Servicios bancarios	59.551	65.466	119.381	127.982
Establecimientos afiliados	136.184	139.442	256.421	269.293
Cuotas de manejo tarjeta débito y crédito (1)	93.417	85.202	193.482	169.223
Gestión de cobranza	11.070	13.445	23.064	27.109
Otros diversos	10.377	13.120	22.798	22.189
Total	\$ 313.358	319.336	622.260	621.836
Gastos por comisiones y otros servicios				
Servicios bancarios	\$ (13.089)	(14.284)	(27.315)	(28.441)
Honorarios	(27.182)	(27.744)	(53.974)	(55.595)
Colocación de productos (2)	(17.969)	(26.354)	(34.590)	(50.659)
Utilización de canales transaccionales	(56.514)	(57.861)	(116.248)	(117.207)
Costo negocio Cencosud	(10.003)	(9.986)	(19.950)	(22.752)
Gestión de cobranzas	(5.962)	(5.052)	(11.169)	(9.586)
Contrato de mandato condensa	(1.246)	(2.044)	(2.397)	(3.803)
Diversos	(18.245)	(17.591)	(33.847)	(35.372)
Total	(150.210)	(160.916)	(299.490)	(323.415)
Ingreso por comisiones, Neto	\$ 163.148	158.420	322.770	298.421

(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.

18. 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	\$ (58.384)	(58.912)	(117.479)	(117.465)
Salario integral	(35.428)	(33.840)	(71.769)	(68.246)
Bonificaciones	(7.335)	(6.121)	(13.647)	(12.092)
Aportes por pensiones	(13.124)	(12.362)	(24.997)	(23.801)
Vacaciones	(6.247)	(6.005)	(13.857)	(14.381)
Aportes por caja de compensación	(6.607)	(6.672)	(12.919)	(12.965)
Prima legal	(5.743)	(5.700)	(11.154)	(11.035)
Cesantías	(5.740)	(5.697)	(11.181)	(11.075)
Prima extralegal	(12.681)	(12.116)	(25.775)	(25.144)
Otros beneficios a empleados	(11.356)	(10.373)	(24.081)	(23.908)
Total	(162.645)	(157.798)	(326.859)	(320.112)

19. Otros ingresos

El siguiente es el detalle de otros ingresos es:

	Por los trimestres terminados el		Por los semestres terminado el	
	30 de junio de 2025	30 de junio de 2024	30 de junio de 2025	30 de junio de 2024
Dividendos y participaciones	\$ 236	984	6.673	6.375
Recuperación de cartera castigada	29.355	25.425	59.729	48.130
Por venta de cartera (1)	18.123	20.698	22.962	34.463
Diferencia en cambio. Neto (2)	14.018	86.557	62.135	141.457
Por venta propiedades de inversión	729	2.054	2.320	10.188
Por venta de propiedades y equipo	484	399	484	1.762
Por venta de activos no corrientes	401	2.836	1.223	3.132
Arrendamientos	794	699	1.446	1.395
Otros diversos	6.780	11.214	26.898	26.445
Total	\$ 70.920	150.866	183.870	273.347

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

(2) La diferencia en cambio presenta, al 30 de junio de 2025, una disminución frente al mismo periodo del año anterior, 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.

20. Otros gastos

El siguiente es el detalle de otros gastos:

	Por los trimestres terminados el		Por los semestres terminados el	
	30 de junio de 2025	30 de junio de 2024	30 de junio de 2025	30 de junio de 2024
Impuestos y tasas	\$ (63.797)	(71.112)	(137.246)	(141.897)
Arrendamientos	(3.024)	(2.982)	(7.038)	(5.129)
Seguros	(28.508)	(29.060)	(56.279)	(58.476)
Mantenimiento y reparaciones	(35.151)	(26.650)	(68.899)	(57.360)
Depreciación de propiedades y equipo	(14.353)	(14.515)	(29.246)	(29.028)
Amortizaciones de propiedades y equipo	(199)	(288)	(399)	(607)
Amortizaciones de intangibles	(36.448)	(38.495)	(71.979)	(75.471)
Publicidad, propaganda y relaciones públicas	(41.787)	(32.282)	(75.205)	(64.416)
Contrato Codensa – Crédito Fácil	(3.253)	(5.158)	(5.322)	5.410
Temporales	(1.414)	(4.167)	(2.841)	(8.848)
Diversos	(51.785)	(61.945)	(118.018)	(125.640)
Total	\$ (279.719)	(286.654)	(572.472)	(561.462)

22. Contingencias

Contingencias legales: Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, el Banco 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 \$294.800 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.

23. Compromisos de crédito

En el desarrollo de sus operaciones normales, el Banco otorga garantías a sus clientes en las cuales se compromete irrevocablemente a hacer pagos a terceros en caso de que los clientes no cumplan 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
Apertura 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:

Moneda		30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2024
COP	\$	13.967.839	14.290.371
USD		423.415	411.016
EUR		7.771	4.304
	\$	14.399.025	14.705.691

24. Partes Relacionadas

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

El Banco 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 Banco.

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

Accionistas: que individualmente posean más del 10% del capital social del Banco y cuya participación individual sea inferior a este porcentaje, pero respecto de los cuales existen operaciones que superan el 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 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. Sociedad 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 realizará a valores razonables, atendiendo las condiciones y tarifas de mercado.

Entre el Banco y sus partes relacionadas no hubo durante el periodo de seis meses terminado al 30 de junio 2025 y el periodo de un año terminado al 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.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

- 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.

	30 de junio de 2025				
	The Bank Nova Scotia	Mercantil Colpatría	Otras entidades Grupo Colpatría y BNS (1)	Fiduciaria Scotiabank Colpatría	Scotia Securities (Colombia) S.A.
Activos y pasivos					
Efectivo	\$ 3.443	-	-	-	-
Operaciones forward	486.923	-	41	-	-
Cartera de créditos	-	37	353	-	-
Cuentas por cobrar	48	1	17.989	101	50
Total activos	\$ 490.414	38	18.383	101	50
Depósitos y exigibilidades	\$ -	14.931	189.533	12.545	19.737
Líneas crédito (2)	-	-	1.061.491	-	-
Intereses sobretasa-bonos	-	5.350	18.412	-	-
Operaciones forward	510.506	-	-	-	-
Bonos	-	110.103	364.597	-	-
Otros pasivos	8.381	-	3.550	64	74
Total pasivos	\$ 518.887	130.384	1.637.583	12.609	19.811

	31 de diciembre de 2024					
	The Bank Nova Scotia	Mercantil Colpatría	Otras entidades Grupo Colpatría y BNS (1)	Fiduciaria Scotiabank Colpatría	Scotia Securities (Colombia) S.A.	Crédito Fácil Codensa S.A. en liquidación
Activos y pasivos						
Efectivo	\$ 3.677	-	-	-	-	-
Operaciones forward	383.894	-	92	-	-	-
Cartera de créditos	-	32	271	-	-	-
Cuentas por cobrar	342	-	12.740	-	47	-
Total activos	\$ 387.913	32	13.103	-	47	-
Depósitos y exigibilidades	\$ -	14.913	311.703	9.404	7.952	306
Líneas crédito (2)	-	-	1.729.606	-	-	-
Intereses sobretasa-bonos	-	160	14.443	-	-	-
Operaciones forward	344.907	-	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	8.055	-	-	-	-	-
Bonos	-	267.603	657.097	-	-	-
Otros pasivos	1.380	-	7.024	96	72	-
Total pasivos	\$ 354.342	282.676	2.719.873	9.500	8.024	306

(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.A.

SCOTIABANK COLPATRIA S.A.

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

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

Por los periodos de tres 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	\$ 3.863	4.315
Bonificaciones	632	152
Otros beneficios	24	17
Total	\$ 4.519	4.484

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 Separados.