

DAVIbank S.A.

Estados Financieros Separados
Al 31 de marzo de 2026
e informe del Revisor Fiscal



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

Señores Accionistas
Banco Davibank S.A.:

Introducción

He revisado la información financiera intermedia condensada separada que se adjunta, al 31 de marzo de 2026 de Banco Davibank S.A. (el Banco), la cual comprende:

- el estado de situación financiera intermedio condensado separado al 31 de marzo de 2026;
- los estados intermedios condensados separados de resultados y de otro resultado integral por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo de 2026;
- el estado de cambios en el patrimonio intermedio condensado separado por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo de 2026;
- el estado de flujos de efectivo intermedio condensado separado por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo de 2026; 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.

Párrafo de énfasis

Llamo la atención sobre la nota 2 de la información financiera intermedia condensada separada, en la cual se indica que el Banco optó por reconocer con cargo a las reservas dentro del patrimonio el impuesto al patrimonio por \$40.390, en virtud de lo establecido en el párrafo 2 del artículo 18 del Decreto 240 de 2026. Mi conclusión no es modificada con respecto a este asunto



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 31 de marzo de 2026 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.

A handwritten signature in black ink that reads 'Claudia Laguna'.

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

11 de mayo de 2026



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

Señores Accionistas
Banco Davibank S.A.:

Introducción

He revisado el reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) al 31 de marzo de 2026 de Banco Davibank S.A. (el Banco), que incorpora la información financiera intermedia separada, la cual comprende:

- el estado separado de situación financiera al 31 de marzo de 2026;
- los estados separados de resultados y otro resultado integral por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo de 2026;
- el estado separado de cambios en el patrimonio por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo de 2026;
- el estado separado de flujos de efectivo por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo de 2026; 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 condensada, 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.



Párrafo de énfasis

Llamo la atención sobre la nota 811000 del reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL), en la cual se indica que el Banco optó por reconocer con cargo a las reservas dentro del patrimonio el impuesto al patrimonio por \$40.390, en virtud de lo establecido en el párrafo 2 del artículo 18 del Decreto 240 de 2026. Mi conclusión no es modificada con respecto a este asunto

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 Banco Davibank S.A. al 31 de marzo de 2026, 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 Banco Davibank S.A.
T.P. 155723-T
Miembro de KPMG S.A.S.

11 de mayo de 2026

DAVibank S.A.

(antes Scotiabank Colpatría S.A.)

Estado de Situación Financiera Intermedio Condensado Separado

(Expresado en millones de pesos colombianos)

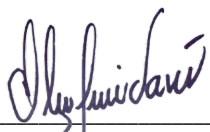
	Nota	31 de marzo de 2026	31 de diciembre de 2025
ACTIVOS			
Efectivo y equivalentes al efectivo	7	\$ 2.558.190	2.576.362
Activos financieros de inversión		6.790.071	6.411.449
Inversiones negociables	7	1.843.319	1.494.019
Inversiones disponibles para la venta	7	3.560.813	3.465.344
Títulos de deuda		3.554.057	3.458.541
Instrumentos de patrimonio		6.756	6.803
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	7	1.385.939	1.452.086
Instrumentos financieros derivados	7	1.505.666	1.547.833
Derivados de negociación		1.234.486	1.346.374
Derivados de cobertura		271.180	201.459
Cartera de crédito y operaciones de leasing financiero	7	27.700.034	27.932.741
Cartera comercial		10.880.572	11.049.629
Cartera consumo		12.284.445	12.296.490
Cartera vivienda		6.232.373	6.281.684
Menos: Provisión		(1.697.356)	(1.695.062)
Otras cuentas por cobrar, neto	8	488.787	295.254
Impuesto a las ganancias corriente, neto		520.604	816.092
Activos no corrientes mantenidos para la venta, neto		13.176	13.393
Propiedades y equipo, neto	9	367.671	379.509
Propiedades de inversión, neto		23.874	25.332
Activos intangibles, neto	10	379.227	407.177
Plusvalía	10	112.974	112.974
Impuesto a las ganancias diferido, neto		201.547	187.755
Inversiones en subsidiarias	12	70.400	72.566
Inversiones en asociadas		104.278	108.490
Otros activos, neto	13	164.618	189.783
TOTAL ACTIVOS		\$ 41.001.117	41.076.710

DAVibank S.A.
(antes Scotiabank Colpatría S.A.)

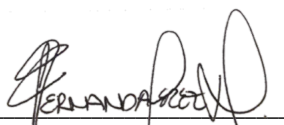
Estado de Situación Financiera Intermedio Condensado Separado
(Expresado en millones de pesos colombianos)

	Nota	31 de marzo de 2026	31 de diciembre de 2025
PASIVOS Y PATRIMONIO			
Depósitos y exigibilidades	7	\$ 31.239.498	29.657.127
Intrumentos financieros derivados	7	1.167.825	1.080.619
Derivados de negociación		1.165.906	1.077.699
Derivados de cobertura		1.919	2.920
Obligaciones financieras	7	3.904.597	5.761.683
Cuentas por pagar y otros pasivos	14	729.842	607.586
Beneficios a empleados		90.936	91.158
Títulos de inversión en circulación	7	785.744	760.425
Provisiones	15	16.879	16.913
TOTAL PASIVOS		\$ 37.935.321	37.975.511
PATRIMONIO			
Capital emitido		\$ 426.675	426.675
Reservas	16	1.239.299	1.266.207
Prima en colocación de acciones		1.199.289	1.199.289
Otro resultado integral		(28.418)	(12.482)
Adopción por primera vez a NCIF		77.449	77.777
Resultado del periodo	16	20.923	(26.962)
Utilidades retenidas		130.579	170.695
TOTAL PATRIMONIO		\$ 3.065.796	3.101.199
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		\$ 41.001.117	41.076.710

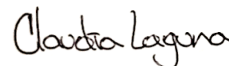
Las notas 1 a 25 son parte integral de la información financiera intermedia condensada separada.



Olga Lucia Varon Palomino
Representante Legal (*)



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



Claudia Liliana Laguna Hidalgo
Revisor Fiscal de DAVibank S.A.
(antes Scotiabank Colpatría S.A.)
T.P. -155723-T
Miembro de KPMG S.A.S.
(Véase mi informe del 11 de mayo de 2026)

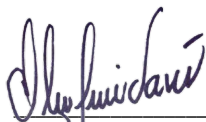
(*) Los suscritos Representante Legal y Contadora Pública certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en la información financiera intermedia condensada separada y que los mismos han sido preparados de acuerdo con la información tomada fielmente de los libros de contabilidad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

DAVibank S.A.
(antes Scotiabank Colpatría S.A.)

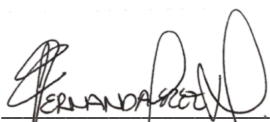
Estado de Resultados Intermedio Condensado Separado
(Expresado en millones de pesos colombianos)

	Nota	Por los trimestres terminados el	
		31 de marzo de 2026	31 de marzo de 2025
Ingreso por intereses y valoración		\$ 1.275.380	1.058.368
Cartera de crédito y operaciones de leasing financiero		981.187	921.995
Valoración de inversiones negociables y disponibles para la venta, neto		87.612	54.187
Valoración de inversiones mantenidas hasta el vencimiento, neto		24.856	29.847
Valoración y liquidación de derivados, neto		137.538	9.602
Otros intereses, neto		44.187	42.737
Gasto por intereses y valoración		(722.185)	(611.900)
Depósitos y exigibilidades	7	(560.338)	(479.228)
Obligaciones financieras	7	(113.089)	(91.162)
Títulos de inversión en circulación	7	(25.318)	(36.709)
Pérdida en venta de inversiones, neto		(23.440)	(4.801)
INGRESOS POR INTERESES Y VALORACIÓN, NETO		553.195	446.468
Provisión de cartera de crédito y cuentas por cobrar, neto	7 y 8	(310.426)	(268.903)
INGRESOS POR INTERESES Y VALORACIÓN DESPUES DE PROVISIÓN, NETO		242.769	177.565
Ingresos por comisiones y otros servicios	17	310.302	308.902
Gastos por comisiones y otros servicios	17	(153.906)	(149.280)
INGRESOS POR COMISIONES, NETO	17	156.396	159.622
Ingreso (gasto) en operaciones utilizando el método de participación patrimonial, neto		4.278	(2.556)
Deterioro del valor de los activos no financieros		(5.023)	(3.072)
Gasto en beneficios a empleados	18	(183.717)	(164.213)
(Gasto) ingreso por diferencia en cambio, neto		(7.596)	48.117
Otros ingresos	19	78.917	64.832
Otros gastos	20	(277.283)	(292.753)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA		8.741	(12.458)
Impuesto sobre la renta	11	12.182	(1.864)
RESULTADO DEL PERIODO		\$ 20.923	(14.322)

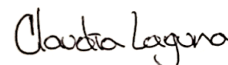
Las notas 1 a 25 son parte integral de la información financiera intermedia condensada separada.



Olga Lucia Varon Palomino
Representante Legal (*)



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



Claudia Liliana Laguna Hidalgo
Revisor Fiscal de DAVibank S.A.
(antes Scotiabank Colpatría S.A.)
T.P. -155723-T

Miembro de KPMG S.A.S.

(Véase mi informe del 11 de mayo de 2026)

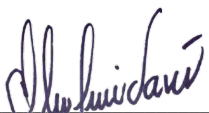
(*) Los suscritos Representante Legal y Contadora Pública certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en la información financiera intermedia condensada separada y que los mismos han sido preparados de acuerdo con la información tomada fielmente de los libros de contabilidad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

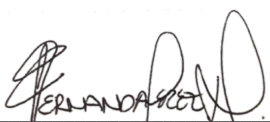
DAVibank S.A.
(antes Scotiabank Colpatria S.A.)


Estado de Otro Resultado Integral Intermedio Condensado Separado
(Expresado en millones de pesos colombianos)

	Nota	Por los trimestres terminados el	
		31 de marzo de 2026	31 de marzo de 2025
RESULTADO DEL PERIODO	\$	20.923	(14.322)
PARTIDAS QUE PUEDEN SER POSTERIORMENTE RECLASIFICADAS A RESULTADOS DEL PERIODO		(14.766)	(6.616)
Contabilidad de Cobertura			
Utilidad (pérdida) en derivados de cobertura de flujos de efectivo, neta		21.120	(4.648)
Impuesto diferido en derivados de cobertura de flujos de efectivo, neto		(6.560)	1.766
Inversiones disponibles para la venta			
Pérdida en inversiones en títulos de deuda, neta		(37.136)	(6.223)
Impuesto diferido en inversiones en títulos de deuda, neto		7.810	2.489
PARTIDAS QUE NO SERÁN RECLASIFICADAS A RESULTADOS DEL PERIODO		(1.170)	3.005
Inversiones disponibles para la venta			
(Pérdida) utilidad en inversiones en instrumentos de patrimonio, neta		(47)	3.479
Pérdida Impuesto diferido en inversiones en instrumentos de patrimonio, neto		-	(471)
Pérdida método de participación inversiones en subsidiarias y asociadas		(1.123)	(3)
TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTOS		(15.936)	(3.611)
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL PERIODO	\$	4.987	(17.933)

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


Olga Lúcia Varon Palomino
Representante Legal (*)


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


Claudia Liliana Laguna Hidalgo
Revisor Fiscal de DAVibank S.A.
(antes Scotiabank Colpatria S.A.)
T.P. 155723-T
Miembro de KPMG S.A.S.
(Véase mi informe del 11 de mayo de 2026)

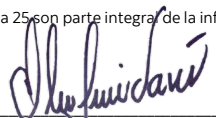
(*) Los suscritos Representante Legal y Contadora Pública certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en la información financiera intermedia condensada separada y que los mismos han sido preparados de acuerdo con la información tomada fielmente de los libros de contabilidad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

DAVibank S.A.
(antes Scotiabank Colpatría S.A.)

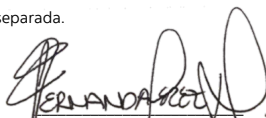
Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedio Condensado Separado
(Expresado en millones de pesos colombianos)

Por los trimestres terminados el 31 de marzo de 2026 y 2025	Nota	Reservas					Adopción por primera vez a NCIF	Resultado del período	Utilidades retenidas	Total Patrimonio
		Capital emitido	Reserva legal	Reservas ocasionales	Prima en colocación de acciones	Otro resultado integral				
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025		\$ 426.675	1.264.457	1.750	1.199.289	(12.482)	77.777	(26.962)	170.695	3.101.199
Resultado del período		-	-	-	-	-	-	20.923	-	20.923
Otro resultado integral, neto de impuestos		-	-	-	-	(15.936)	-	-	-	(15.936)
Resultado integral total		-	-	-	-	(15.936)	-	20.923	-	4.987
Traslado de resultado del periodo anterior		-	-	-	-	-	-	26.962	(26.962)	-
Liberación de reservas para enjuque de pérdidas	16	-	(26.962)	-	-	-	-	-	26.962	-
Constitución de reserva para disposiciones fiscales (Impuesto al Patrimonio)	16	-	-	40.444	-	-	-	-	(40.444)	-
Utilización de la reserva ocasional para cubrir el pasivo por impuesto al patrimonio del año 2026	2 y 14	-	-	(40.390)	-	-	-	-	-	(40.390)
Valor razonable como costo atribuido de propiedades y equipo	9	-	-	-	-	-	(328)	-	328	-
SALDO AL 31 DE MARZO DE 2026		\$ 426.675	1.237.495	1.804	1.199.289	(28.418)	77.449	20.923	130.579	3.065.796
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		-	-	-	-	-	-	(14.322)	-	(14.322)
Otro resultado integral, neto de impuestos		-	-	-	-	(3.611)	-	-	-	(3.611)
Total resultado integral		-	-	-	-	(3.611)	-	(14.322)	-	(17.933)
Traslado de resultado del periodo anterior		-	-	-	-	-	-	163.295	(163.295)	-
Liberación de reservas para enjuque de pérdidas		-	(163.295)	-	-	-	-	-	163.295	-
Valor razonable como costo atribuido de propiedades y equipo		-	-	-	-	-	(333)	-	333	-
SALDO AL 31 DE MARZO DE 2025		\$ 358.318	1.264.457	1.750	909.189	20.833	79.800	(14.322)	120.949	2.740.974

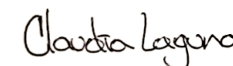
Las notas 1 a 25 son parte integral de la información financiera intermedia condensada separada.



Olga Lucía Varon Palomino
Representante Legal (*)



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



Claudia Liliana Laguna Hidalgo
Revisor Fiscal de DAVibank S.A.
(antes Scotiabank Colpatría S.A.)
T.P. 155723-T
Miembro de KPMG S.A.S.
(Véase mi informe del 11 de mayo de 2026)

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

DAVibank S.A.
(antes Scotiabank Colpatría S.A.)

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


	Notas	Por los trimestres terminados el	
		31 de marzo de 2026	31 de marzo de 2025
Flujos de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del período		\$ 20.923	(14.322)
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	310.351	268.979
Provisión (recuperación) de otras cuentas por cobrar, neto	8	75	(76)
Provisión de activos no corrientes mantenidos para la venta, neto		1.075	1.073
Provisión de propiedades de inversión, neto		1.016	1.032
Provisión otros activos, neto		781	906
Deterioro de propiedades y equipo	9	48	-
Deterioro de activos intangibles	10	2.151	61
Depreciación de propiedades y equipo	9	13.340	14.894
Amortización de propiedades y equipo	9	183	201
Amortización de activos intangibles	10	32.144	35.531
Utilidad en valoración de inversiones, neto		(112.468)	(84.034)
Pérdida en venta de inversiones, neto		23.440	4.801
Utilidad por valoración de instrumentos derivados, neto		(137.538)	(9.602)
(Ingreso) gasto método de participación inversiones en subsidiarias y asociadas, neto	12	(2.371)	2.556
Ingreso método de participación inversiones en asociadas		(1.907)	-
Utilidad en venta de cartera de créditos, neto	7 y 19	(34.301)	(4.839)
Utilidad en venta de propiedades de inversión		(1.074)	(1.591)
Utilidad en venta de activos no corrientes disponibles para la venta, neto		(897)	(822)
Utilidad en cancelación de arrendamientos		(101)	-
Utilidad en venta de otros activos, neto		(303)	-
Pérdida (utilidad) por diferencia en cambio, neto		7.596	(48.117)
Gastos de intereses causados depósitos de clientes, obligaciones financieras y títulos de inversión en circulación		698.745	607.099
Ingreso de intereses causados de cartera de créditos y leasing financiero	7	(981.187)	(921.995)
(Recuperación) gasto de impuesto sobre la renta	11	(12.182)	1.864
		(172.461)	(146.401)
Cambios en activos y pasivos operativos:			
Disminución (aumento) en derivados		288.000	(116.792)
Aumento en cartera de crédito y operaciones de leasing		(92.047)	(245.146)
Aumento de otras cuentas por cobrar		(193.608)	(66.956)
Aumento en activos no corrientes mantenidos para la venta		(1.957)	(3.362)
Disminución de otros activos		10.272	2.306
Aumento de depósitos y exigibilidades		1.575.960	864.485
(Disminución) aumento de beneficios a empleados		(222)	4.399
(Disminución) aumento de provisiones		(34)	537
Aumento de cuentas por pagar		82.344	30.623
Intereses recibidos de cartera de crédito	7	996.168	933.311
Intereses pagados depósitos y exigibilidades	7	(523.895)	(440.191)
Intereses pagados obligaciones financieras		(113.197)	(86.987)
Impuesto sobre la renta recuperado		295.129	148.148
Efectivo neto provisto por actividades de operación		\$ 2.150.452	877.974

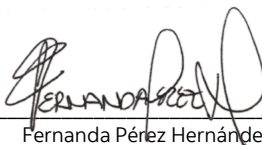
DAVibank S.A.
(antes Scotiabank Colpatría S.A.)

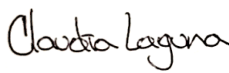
Estado de Flujos de Efectivo Intermedio Condensado Separado
(Expresado en millones de pesos colombianos)

	Notas	Por los trimestres terminados el	
		31 de marzo de 2026	31 de marzo de 2025
Flujos de efectivo de las actividades de inversión			
Aumento de activos financieros de inversión		\$ (369.428)	(1.135.770)
Intereses recibidos de activos de inversión		38.080	35.833
Dividendos decretados en efectivo de subsidiarias		3.437	1.047
Dividendos decretados en efectivo asociadas		6.096	-
Producto de la venta de propiedades y equipo		-	2.191
Adquisición de propiedades y equipo	9	(119)	(2.233)
Producto de la venta de propiedades de inversión		3.512	3.775
Adiciones de activos Intangibles	10	(6.345)	(13.695)
Liquidación Crédito Fácil Codensa Compañía de Financiamiento		-	392
Dividendos decretados en efectivo de inversiones en instrumentos de patrimonio		1	6.436
Efectivo neto usado en actividades de inversión		(324.766)	(1.102.024)
Flujos de efectivo de las actividades de financiación			
Adquisición de obligaciones financieras		97.600.025	89.843.804
Cancelación de obligaciones financieras		(99.450.848)	(90.523.696)
Pago cánones de arrendamientos		(8.723)	(8.828)
Efectivo neto usado en actividades de financiación		(1.859.546)	(688.720)
Efecto por diferencia en cambio sobre el efectivo y equivalentes de efectivo		15.688	(24.348)
Disminución neto en efectivo y equivalentes de efectivo		(18.172)	(937.118)
Efectivo y equivalentes del efectivo al comienzo del periodo		2.576.362	2.679.550
Efectivo y equivalentes del efectivo al cierre del periodo		\$ 2.558.190	1.742.432

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


Olga Lucia Varon Palomino
Representante Legal (*)


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


Claudia Liliana Laguna Hidalgo
Revisor Fiscal de DAVIbank S.A.
(antes Scotiabank Colpatría S.A.)
T.P. 155723-T
Miembro de KPMG S.A.S.
(Véase mi informe del 11 de mayo de 2026)

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

DAVIBank S.A.
(antes Scotiabank Colpatría S.A.)

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada
Al 31 de marzo de 2026
(Expresadas en millones de pesos colombianos)

Tabla de contenido

1.	Entidad Informante.....	9
2.	Asuntos relevantes	9
3.	Bases de preparación de la información financiera intermedia condensada separada	9
4.	Políticas contables materiales	11
5.	Administración del riesgo financiero	11
6.	Administración de capital.....	21
7.	Instrumentos financieros.....	22
8.	Otras cuentas por cobrar, neto	40
9.	Propiedades y equipo, neto	42
10.	Activos intangibles y plusvalía, neto	43
11.	Impuesto a las ganancias.....	44
12.	Inversiones en subsidiarias.....	45
13.	Otros activos, neto.....	45
14.	Cuentas por pagar y otros pasivos.....	46
15.	Provisiones	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

DAVibank S.A. (antes Scotiabank Colpatria 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. El 15 de junio de 2023, mediante Escritura Pública No. 8406 de la Notaría 29 de Bogotá D.C, se efectuó reforma de los estatutos incrementando el capital autorizado a \$432.150. Mediante las Escrituras Públicas N° 18644 y 18673 del 1 y 2 de diciembre de 2025, respectivamente, se efectuaron dos reformas a los estatutos a través de las cuales se modificaron las mayorías calificadas de la Junta Directiva y de la Asamblea General de Accionistas y se cambió la razón social del Banco, pasando de Scotiabank Colpatria S.A. a DAVibank S.A. En la Asamblea General de Accionistas del pasado 24 de marzo de 2026 se aprobó una reforma estatutaria de la Sociedad, en la cual se eliminaron los suplentes personales de la Junta Directiva, la cual ahora está compuesta por siete miembros.

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

El Banco tiene su domicilio principal en la ciudad de Bogotá D.C, en la carrera 7 No. 24 – 89. Al 31 de marzo de 2026 operaba a través de 95 oficinas en Colombia y contaba con 4.845 empleados (al 31 de diciembre de 2025 operaba con 95 oficinas en Colombia y contaba con 4.956 empleados).

La controladora directa de DAVibank S.A. (antes Scotiabank Colpatria S.A.) es Davivienda Group S.A. domiciliada en Panamá y la matriz del grupo Empresarial es Grupo Bolivar S.A., domiciliada en Colombia. Hasta el 30 de noviembre de 2025, la controladora de Scotiabank Colpatria S.A. era The Bank of Nova Scotia (en adelante Scotiabank), domiciliada en Toronto Canada.

2. Asuntos relevantes

Impuesto al patrimonio

El Gobierno Nacional mediante el Decreto 173 emitido el 24 de febrero de 2026, estableció un impuesto temporal al patrimonio para el año 2026 como medida para financiar la emergencia económica por fenómenos climáticos. Este Decreto establece que las entidades del sector financiero deben pagar una tarifa especial del 1,6% sobre el valor de su patrimonio líquido al 1° de marzo de 2026, siempre que este supere las 200.000 UVT. Por otro lado, el Decreto 240 de 2026 en el parágrafo 2 del artículo 18 establece que “el impuesto al patrimonio podrá ser registrado contra la cuenta de reservas o contra resultados del ejercicio durante el año 2026. En ningún caso el valor cancelado será deducible o descontable en el impuesto sobre la renta”. Dado esto, el Banco constituyó una reserva ocasional para atender la obligación de pagar este impuesto, según aprobación dada por la Asamblea de Accionistas General Ordinaria, el 24 de marzo de 2026. El impuesto al patrimonio a pagar se liquidó por \$40.390, pagaderos en 2 cuotas, 1 de abril y 4 de mayo de 2026.

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

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

Los estados financieros intermedios condensados separados al 31 de marzo de 2026 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)¹ y la alternativa permitida por el Decreto 2420 del 12 de marzo de 2026 de constituir una reserva ocasional para imputar el impuesto al patrimonio del año 2026.

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 2025 en la preparación de los estados financieros intermedios condensados separados al 31 de marzo de 2026. Por lo tanto, éstos deben leerse junto con los últimos estados financieros separados al corte del 31 de diciembre de 2025, 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. Para la construcción de los estados financieros intermedios condensados separados se han aplicado los mismos criterios, supuestos o juicios que fueron utilizados para la determinación de las estimaciones durante el año 2025, los cuales fueron detallados en la nota 3e en los estados financieros auditados al 31 de diciembre de 2025.

c. Negocio en marcha

Al 31 de marzo de 2026, 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 continúe funcionando normalmente sobre la base de negocio en marcha, durante los próximos 12 meses.

d. Moneda extranjera

Las transacciones en moneda extranjera se convierten a la moneda funcional del Banco (pesos colombianos) utilizando la tasa de cambio vigente a la fecha de la transacción.

¹ El 14 de abril de 2026 la Superintendencia Financiera emitió la Circular Básica Financiera No. 4 de 2026 la cual subrogará la Circular Básica Contable y Financiera a partir del 1 de junio de 2026.

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 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025, las tasas de cambio utilizadas por dólar fueron de \$3.660,10 (en pesos) y \$3.757,08 (en pesos), respectivamente.

4. Políticas contables materiales

Las políticas contables materiales 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 2025, descritas en la Nota 4 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, 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.

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:

DAVibank S.A.
(antes Scotiabank Colpatría S.A.)
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

	<u>31 de marzo de 2026</u>	<u>31 de diciembre de 2025</u>
Activos		
Inversiones negociables		
Gobierno Nacional y/o extranjeros	\$ 1.651.470	1.434.614
Entidades financieras	191.849	59.405
	<u>1.843.319</u>	<u>1.494.019</u>
Inversiones disponibles para la venta		
Gobierno Nacional	3.554.057	3.458.541
Entidades financieras	6.756	6.803
	<u>3.560.813</u>	<u>3.465.344</u>
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento		
Gobierno Nacional	1.385.939	1.452.086
	<u>1.385.939</u>	<u>1.452.086</u>
Derivados de negociación	1.234.486	1.346.374
Derivados de cobertura	271.180	201.459
Cartera de créditos		
Cartera comercial	10.880.572	11.049.629
Cartera consumo	12.284.445	12.296.490
Cartera vivienda	6.232.373	6.281.684
	<u>29.397.390</u>	<u>29.627.803</u>
Otras cuentas por cobrar	490.084	296.476
Total, activos financieros con riesgo de crédito	<u>38.183.211</u>	<u>37.883.561</u>
Riesgo de crédito fuera del Estado de Situación Financiera		
Garantías financieras y cartas de crédito	888.490	1.201.306
Cupos de crédito	14.037.745	13.459.406
Total exposición al riesgo de crédito fuera del Estado de Situación Financiera	<u>14.926.235</u>	<u>14.660.712</u>
Total máxima exposición al riesgo de crédito	\$ 53.109.446	52.544.273

Calidad crediticia del 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:

	<u>31 de marzo de 2026</u>	<u>31 de diciembre de 2025</u>
Banco República	\$ 399.611	907.287
Grado de Inversión	1.620.812	1.162.988
Sin grado de inversión	537.767	506.087
	<u>\$ 2.558.190</u>	<u>2.576.362</u>

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

Calidad crediticia de inversión

A continuación, se presenta un detalle de la calidad crediticia determinada por agentes calificadores independientes de las principales contrapartes en títulos de deuda y patrimonio en las cuales el Banco tiene inversiones negociables, al vencimiento y disponibles para la venta.

DAVibank S.A.
(antes Scotiabank Colpatría S.A.)
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

	31 de marzo de 2026	31 de diciembre de 2025
Inversiones negociables		
Emitidos o garantizados por el gobierno nacional y extranjeros	\$ 1.651.470	1.434.614
Grado de inversión	191.849	59.405
	1.843.319	1.494.019
Inversiones disponibles para la venta		
Emitidos o garantizados por el gobierno nacional	3.554.057	3.458.541
Grado de inversión	6.756	6.803
	3.560.813	3.465.344
Inversiones hasta el vencimiento		
Grado de inversión	1.385.939	1.452.086

El Banco no registraba inversiones vencidas ni deterioradas al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025, de acuerdo con su evaluación de riesgo de crédito.

Calidad crediticia derivados

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

		31 de marzo de 2026					
		Forwards	Operaciones de contado	Opciones de monedas	Swaps	Swaps de cobertura	Total
Grado de inversión	\$	710.493	202	29.771	405.465	271.180	1.417.111
Especulación		66.734	4	2.522	19.278	-	88.538
Riesgo medio		17	-	-	-	-	17
	\$	777.244	206	32.293	424.743	271.180	1.505.666
		31 de diciembre de 2025					
		Forwards	Operaciones de contado	Opciones de monedas	Swaps	Swaps de cobertura	Total
Grado de inversión	\$	907.663	29	22.899	320.697	201.459	1.452.747
Especulación		78.476	-	2.003	14.607	-	95.086
	\$	986.139	29	24.902	335.304	201.459	1.547.833

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

		31 de marzo de 2026					
		Forwards	Operaciones de contado	Opciones de monedas	Swaps	Swaps de cobertura	Total
Grado de inversión	\$	666.617	12	29.155	432.499	1.919	1.130.202
Especulación		25.770	-	63	11.790	-	37.623
	\$	692.387	12	29.218	444.289	1.919	1.167.825

		31 de diciembre de 2025					
		Forwards	Operaciones de contado	Opciones de monedas	Swaps	Swaps de cobertura	Total
Grado de inversión	\$	677.207	113	20.971	342.158	2.920	1.043.369
Especulación		23.643	-	422	13.185	-	37.250
	\$	700.850	113	21.393	355.343	2.920	1.080.619

Exposición al riesgo de crédito de la cartera

La segmentación presentada a continuación es el resultado de un proceso realizado conforme a los lineamientos establecidos por la Superintendencia Financiera de Colombia en el Capítulo XXXI de la Circular Básica Contable y Financiera 100 de 1995.

	31 de marzo de 2026	31 de diciembre de 2025
Portafolio		
Comercial	\$ 10.880.572	11.049.629
Consumo	12.284.445	12.296.490
Vivienda	6.232.373	6.281.684
	\$ 29.397.390	29.627.803

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	31 de marzo de 2026	31 de diciembre de 2025
Comercial	3,03%	3,48%
Consumo	4,71%	4,65%
Vivienda	7,75%	7,60%

Cartera de Consumo vencida con más de 30 días		
Producto	31 de marzo de 2026	31 de diciembre de 2025
Tarjetas	4,08%	4,07%
Codensa	3,29%	3,49%
Rotativo	4,71%	4,54%
Instalamento	4,29%	3,96%
Libranzas	3,25%	0,19%
Vehículos	29,68%	23,40%
Otros	18,12%	19,76%

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 exigencias regulatorias a partir de diciembre de 2024 en cumplimiento de la 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 marzo de 2026, 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 2026.

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 Riesgo”, y según la metodología establecida en el Anexo 6. Este procedimiento es realizado con una periodicidad diaria y mensual con el cierre de la información financiera. Se compone de cuatro elementos que son calculados de forma separada y se muestran los resultados a continuación (último, mínimo, promedio y máximo):

		Último	
		31 de marzo de 2026	31 de diciembre de 2025
Tasa de interés	\$	35.569	47.877
Tasa de cambio		12.329	6.004
VaR Banco	\$	47.898	53.881

DAVibank S.A.
(antes Scotiabank Colpatría S.A.)
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

	31 de marzo de 2026			31 de diciembre de 2025		
	Mínimo	Promedio	Máximo	Mínimo	Promedio	Máximo
Tasa de interés	\$ 35.569	47.037	53.046	37.259	91.878	198.226
Tasa de cambio	6.004	8.390	12.329	1.342	6.369	13.119
Precio de acciones	-	-	-	-	774	2.886
Carteras colectivas	-	-	-	-	214	697
VaR Total del Banco	47.898	55.427	60.467	43.647	99.235	204.938

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 setenta por ciento (74%) del VaR total.

VaR interno

Utilizando la metodología de simulación histórica, se calcula diariamente el VaR Interno para la mesa de trading (negociación) 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:

	31 de marzo de 2026	31 de diciembre de 2025
Tasa de interés	\$ 571	1.196
Tasa de cambio	1.056	664
VaR Banco	1.102	1.509

La variación de riesgo de mercado, así como la de sus componentes se presenta a continuación:

	31 de marzo de 2026			31 de diciembre de 2025		
	Mínimo	Promedio	Máximo	Mínimo	Promedio	Máximo
Tasa de interés en pesos	\$ 499	949	2.375	470	1.064	2.606
Tasa de cambio	598	1.158	2.326	49	548	1.304
VaR Total del Banco	800	1.503	2.895	573	1.224	2.634

Durante el año 2026, se destaca una reducción en el VaR regulatorio por una menor exposición asociada al riesgo de tasa de interés. Con relación al modelo interno, el VaR interno tuvo un incremento de \$407 año corrido, explicado principalmente por un menor apetito en el riesgo de tasa de interés y tasa de cambio bajo la metodología interna.

Riesgo de variación en el tipo de cambio de moneda extranjera

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

DAVIBank S.A.
(antes Scotiabank Colpatría S.A.)
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

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

				31 de marzo de 2026		
				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	\$	401	4	1.479.113		
Inversiones		213	-	780.822		
Derivados		277	-	1.012.909		
Cartera de crédito		458	-	1.673.637		
Otras cuentas por cobrar		7	-	25.673		
		1.356	4	4.972.154		
Pasivos en monedas extranjera						
Depósitos de clientes		144	1	527.889		
Instrumentos derivados		210	-	767.726		
Financiaciones		85	-	309.783		
Cuentas por pagar		5	-	17.376		
		444	1	1.622.774		
Posición neta activa en moneda Extranjera	\$	912	3	3.349.380		
				31 de diciembre 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	\$	297	4	1.130.881		
Inversiones		199	-	747.659		
Derivados		309	-	1.160.938		
Cartera de crédito		461	-	1.732.014		
Otras cuentas por cobrar		7	-	26.300		
		1.273	4	4.797.792		
Pasivos en monedas extranjera						
Depósitos de clientes		163	1	616.161		
Instrumentos derivados		202	-	758.930		
Obligaciones con entidades de rescuento		6	-	22.542		
Financiaciones		86	-	323.109		
Cuentas por pagar		13	-	48.842		
		470	1	1.769.584		
Posición neta activa en moneda Extranjera	\$	803	3	3.028.208		

Si la tasa de cambio hubiese aumentado \$10 pesos colombianos por US\$1, al 31 de marzo de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, el efecto en la posición neta generaría un aumento de \$9.119 y de \$8.060, respectivamente.

Por otro lado, si la tasa de cambio hubiese disminuido \$10 pesos colombianos por US\$1, al 31 de marzo de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, el efecto en la posición neta generaría una disminución de \$9.119 y de \$8.060, 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 2026 se han realizado esfuerzos en captaciones de fondeo a plazos menores a 90 días y vista en clientes corporativos, con el fin de reducir la dependencia de operaciones del mercado monetario y mantener una estructura de balance saludable.

La administración del Riesgo de Liquidez se encuentra alineado a los principios que gobiernan la administración de DAVibank y Davivienda Group, al mismo tiempo dando cumplimiento a los mandatos de la regulación y garantizando su permanente revisión y actualización con el fin de garantizar la vigencia y oportunidad de su contenido para la adecuada gestión y toma de decisiones.

Vencimientos contractuales activo

En los siguientes cuadros se muestran los flujos de efectivo contractuales no descontados de activos financieros, a corte del 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025.

		31 de marzo de 2026						
		1 mes	1 - 3 meses	3 - 6 meses	6 - 12 meses	1 - 3 años	3 - 5 años	>5 años
Disponible	\$	2.558.190	-	-	-	-	-	-
Inversiones		450.270	587.674	843.705	870.160	1.076.744	1.599.001	317.947
Cartera Comercial		1.194.693	1.850.543	1.815.820	1.569.079	2.056.121	865.840	182.116
Cartera Consumo		1.142.327	685.022	754.866	1.284.948	3.776.952	2.359.387	689.460
Cartera Hipotecaria		20.527	56.566	87.126	183.720	741.407	741.107	4.011.427

		31 de diciembre de 2025						
		1 mes	1 - 3 meses	3 - 6 meses	6 - 12 meses	1 - 3 años	3 - 5 años	>5 años
Disponible	\$	2.576.362	-	-	-	-	-	-
Inversiones		314.215	31.215	854.119	1.439.475	919.216	1.519.094	666.212
Cartera Comercial		1.484.579	1.762.190	1.787.735	877.545	2.657.628	917.419	204.577
Cartera Consumo		1.164.189	754.368	711.655	1.237.642	3.802.935	2.301.453	730.416
Cartera Hipotecaria		29.647	59.849	88.341	183.939	752.016	752.964	4.024.567

Vencimientos contractuales pasivo

En los siguientes cuadros se muestran los flujos de efectivo contractuales no descontados de los pasivos a corte del 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025:

		31 de marzo de 2026						
		<u>1 mes</u>	<u>1 - 3 meses</u>	<u>3 - 6 meses</u>	<u>6 - 12 meses</u>	<u>1 - 3 años</u>	<u>3 - 5 años</u>	<u>>5 años</u>
Certificados								
Depósitos a	\$	2.753.708	3.220.388	3.675.585	4.333.785	2.398.627	64.828	21.386
Términos								
Bonos y títulos		-	150.000	-	-	125.000	474.700	-
en Circulación								
Otros pasivos		13.790.612	193.620	377.026	2.213	650.932	61.877	72.235
contractuales								
relevantes								
		31 de diciembre de 2025						
		<u>1 mes</u>	<u>1 - 3 meses</u>	<u>3 - 6 meses</u>	<u>6 - 12 meses</u>	<u>1 - 3 años</u>	<u>3 - 5 años</u>	<u>>5 años</u>
Certificados								
Depósitos a	\$	1.699.516	3.183.066	3.315.974	3.588.099	3.633.125	60.095	20.731
Términos								
Bonos y títulos		-	-	150.000	-	125.000	474.700	-
en Circulación								
Otros pasivos		13.042.153	406.116	84.752	70.588	236.979	543.971	-
contractuales								
relevantes								

Medición regulatoria IRL

Entre diciembre de 2025 y marzo de 2026, 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.

Para el cierre de marzo 2026, el indicador (IRL) en monto y razón a 30 días presentó una leve disminución respecto al cierre de 2025. 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 y de la Tesorería se ha enfocado en un manejo eficiente de los niveles de liquidez y buscar oportunidades de captaciones a tasas de fondeo rentables, que cumplan con las políticas y directrices establecidas a nivel local y reduzcan la exposición en riesgos estructurales, de la mano con el fortalecimiento de la gestión a nivel de portafolios, activos líquidos de alta calidad y la estructura de fondeo del Banco.

DAVibank S.A.
(antes Scotiabank Colpatría S.A.)
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

A continuación, se muestra el resultado comparativo del IRLr:

	31 de marzo de 2026				31 de diciembre de 2025			
	Mínimo	Promedio	Máximo	Último	Mínimo	Promedio	Máximo	Último
7 días	256%	404%	606%	564%	260%	453%	750%	260%
30 días	158%	220%	283%	240%	158%	225%	311%	158%

En la tabla siguiente se muestra el nivel de activos líquidos al cierre de marzo de 2026 y su disponibilidad esperada, para un periodo de 90 días conforme a las disposiciones de la Superintendencia Financiera de Colombia. Los activos líquidos muestran una cobertura superior a dos veces las necesidades de liquidez a treinta días al cierre de marzo 2026. 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)
31 de marzo de 2026	\$ 5.625.586	4.649.822	4.068.373	3.294.559	(2.352.726)
31 de diciembre de 2025	3.566.197	2.196.533	1.887.299	1.309.771	(4.308.717)

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

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

Durante el año 2026 se mantuvo un nivel de activos líquidos en promedio \$4.734.288 superior al registrado al cierre de diciembre de 2025 por \$4.732.866. 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.

	Marzo de 2026			Diciembre de 2025		
	Promedio	Máximo	Mínimo	Promedio	Máximo	Mínimo
Total Activos Líquidos	\$ 4.734.288	5.652.586	3.566.198	4.732.866	6.146.484	3.574.108
Inversiones	2.437.887	3.694.288	1.260.127	3.009.995	4.899.926	1.458.216
Disponibles	2.296.401	2.743.499	1.685.903	1.722.871	3.028.505	1.073.970

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

Indicador	31 de marzo de 2026	31 de diciembre de 2025
IECP Banco	USD 781.065.836	USD 453.528.635

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 el cambio regulatorio establecido por la Circular Externa 013 emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia.

Se ha dado cumplimiento al requerimiento mínimo regulatorio desde la implementación del indicador. A lo largo del año 2026, el banco ha venido trabajando en gestionar fondeo estable y en el primer trimestre de 2026 se ha enfocado principalmente en incrementar el fondeo a largo plazo mediante captación de depósitos a término.

A continuación, se muestran el resultado del indicador:

	31 de marzo de 2026				31 de diciembre de 2025			
	Mínimo	Promedio	Máximo	Último	Mínimo	Promedio	Máximo	Último
CFEN	116,2%	118,4%	120,5%	120,5%	109,1%	114,7%	118,0%	116,2%

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

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

El Banco mantiene la implementación de mejoras continuas a nivel de procedimientos, metodologías y mecanismos de control interno que identifica, mide, controla y monitorea eficazmente este riesgo y adopta 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 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 del Banco:

	31 de marzo de 2026	31 de diciembre de 2025
Patrimonio básico ordinario neto de deducciones (PBO)	2.286.268	2.306.129
Patrimonio básico adicional (PBA)	250.000	250.000
Patrimonio técnico (PA)	288.282	288.890
Total Patrimonio Técnico	\$ 2.824.550	2.845.019
Activos ponderados por nivel de riesgo crediticio	19.157.091	19.235.093
Riesgo de mercado	532.198	598.675
Riesgo operacional	5.487.532	4.819.303
Valor del apalancamiento	41.819.313	42.118.050

Al 31 de marzo de 2026, el Banco no se enmarca en los criterios para ser clasificado como entidad sistémica, por lo tanto, el colchón de capital del 1% no es requerido. Por otro lado, cumple con las relaciones de solvencia y de patrimonio adecuado mínimas requeridas presentando los siguientes indicadores, aplicando el nuevo marco normativo:

	Mínimo regulatorio para el Banco	31 de marzo de 2026	31 de diciembre de 2025
Relación de Solvencia Básica	>=6,00%	9,08%	9,35%
Relación de Solvencia Básica Adicional	>=7,50%	10,07%	10,37%
Relación de Solvencia Total	>=10,50%	11,22%	11,54%
Relación de Apalancamiento	>=3,00%	6,06%	6,07%

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 2025.

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

DAVIBank S.A.
(antes Scotiabank Colpatría S.A.)
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

	31 de marzo de 2026				
	Valor en libros	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total Valor razonable
ACTIVOS					
Efectivo (d)	\$ 2.558.190	2.558.190	-	-	2.558.190
Inversiones negociables – Títulos deuda (e)	1.843.319	1.838.440	4.879	-	1.843.319
Emitidos o garantizados por la nación y/o gobiernos extranjeros	1.651.470	1.651.470	-	-	1.651.470
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras	191.849	186.970	4.879	-	191.849
Inversiones disponibles para la venta (f)	3.560.813	3.554.057	-	6.756	3.560.813
Emitidos o garantizados por el Gobierno Colombiano	3.554.057	3.554.057	-	-	3.554.057
Instrumentos de patrimonio	6.756	-	-	6.756	6.756
Inversiones hasta el vencimiento	1.385.939	-	1.373.046	-	1.373.046
Emitidos o garantizados por el Gobierno Colombiano	1.385.939	-	1.373.046	-	1.373.046
Derivados de negociación	1.234.486	-	1.234.486	-	1.234.486
Forward monedas	774.220	-	774.220	-	774.220
Forward de títulos	3.024	-	3.024	-	3.024
Swap de monedas	41.798	-	41.798	-	41.798
Swap tasa de interés	382.945	-	382.945	-	382.945
Operaciones de contado	206	-	206	-	206
Opciones de monedas	32.293	-	32.293	-	32.293
Derivados de cobertura	271.180	-	271.180	-	271.180
Swap de monedas	154.284	-	154.284	-	154.284
Swap tasa de interés	116.896	-	116.896	-	116.896
Cartera de créditos	27.700.034	-	-	27.788.695	27.788.695
Cartera comercial	10.880.572	-	-	9.538.331	9.538.331
Cartera de consumo	12.284.445	-	-	11.887.545	11.887.545
Cartera de Vivienda	6.232.373	-	-	6.362.819	6.362.819
Menos provisión	(1.697.356)	-	-	-	-
Total activos financieros	\$ 38.553.961	7.950.687	2.883.591	27.795.451	38.629.729
PASIVOS					
Depósitos de clientes	\$ 31.239.498	-	-	32.496.548	32.496.548
Depósitos en cuenta corriente bancaria	1.775.417	-	-	1.775.417	1.775.417
Certificados de depósito a término	16.826.063	-	-	18.083.113	18.083.113
Depósitos de ahorro	12.015.068	-	-	12.015.068	12.015.068
Otros	622.950	-	-	622.950	622.950
Derivados de negociación	1.165.906	-	1.165.906	-	1.165.906
Forward monedas	684.655	-	684.655	-	684.655
Forward de títulos	7.732	-	7.732	-	7.732
Swap de monedas	41.212	-	41.212	-	41.212
Swap tasa de interés	403.077	-	403.077	-	403.077
Operaciones de contado	12	-	12	-	12
Opciones de monedas	29.218	-	29.218	-	29.218
Derivados de cobertura	1.919	-	1.919	-	1.919
Swap de tasas de interés	1.919	-	1.919	-	1.919
Obligaciones financieras	3.904.597	-	-	3.904.597	3.904.597
Fondos interbancarios	2.395.187	-	-	2.395.187	2.395.187
Créditos de bancos	309.783	-	-	309.783	309.783
Créditos entidades redescuento	1.096.914	-	-	1.096.914	1.096.914
Arrendamientos	93.223	-	-	93.223	93.223
Otras obligaciones financieras	9.490	-	-	9.490	9.490
Títulos de inversión	785.744	-	-	772.303	772.303
Total pasivos financieros	\$ 37.097.664	-	1.167.825	37.173.448	38.341.273

DAVIBank S.A.
(antes Scotiabank Colpatría S.A.)
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

	31 de diciembre de 2025				
	Valor en libros	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total Valor razonable
ACTIVOS					
Efectivo	\$ 2.576.362	2.576.362	-	-	2.576.362
Inversiones negociables – Títulos deuda	1.494.019	1.344.764	149.255	-	1.494.019
Emitidos o garantizados por la nación y/o gobiernos extranjeros	1.434.614	1.290.277	144.337	-	1.434.614
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras	59.405	54.487	4.918	-	59.405
Inversiones disponibles para la venta	3.465.344	3.458.541	6.803	-	3.465.344
Emitidos o garantizados por el Gobierno Colombiano	3.458.541	3.458.541	-	-	3.458.541
Instrumentos de patrimonio	6.803	-	6.803	-	6.803
Inversiones hasta el vencimiento	1.452.086	-	1.443.007	-	1.443.007
Emitidos o garantizados por el Gobierno Colombiano	1.452.086	-	1.443.007	-	1.443.007
Derivados de negociación	1.346.374	-	1.346.374	-	1.346.374
Forward monedas	971.615	-	971.615	-	971.615
Forward de títulos	14.524	-	14.524	-	14.524
Swap de monedas	25.512	-	25.512	-	25.512
Swap tasa de interés	309.792	-	309.792	-	309.792
Operaciones de contado	29	-	29	-	29
Opciones de monedas	24.902	-	24.902	-	24.902
Derivados de cobertura	201.459	-	201.459	-	201.459
Swap de monedas	110.263	-	110.263	-	110.263
Swap tasa de interés	91.196	-	91.196	-	91.196
Cartera de créditos	27.932.741	-	-	29.024.536	29.024.536
Cartera comercial	11.049.629	-	-	10.967.178	10.967.178
Cartera de consumo	12.296.490	-	-	11.717.830	11.717.830
Cartera de Vivienda	6.281.684	-	-	6.339.528	6.339.528
Menos provisión	(1.695.062)	-	-	-	-
Total activos financieros	\$ 38.468.385	7.379.667	3.146.898	29.024.536	39.551.101
PASIVOS					
Depósitos de clientes	\$ 29.657.127	-	-	30.306.562	30.306.562
Depósitos en cuenta corriente bancaria	1.824.377	-	-	1.824.377	1.824.377
Certificados de depósito a término	15.824.990	-	-	16.474.425	16.474.425
Depósitos de ahorro	11.206.416	-	-	11.206.416	11.206.416
Otros	801.344	-	-	801.344	801.344
Derivados de negociación	1.077.699	-	1.077.699	-	1.077.699
Forward monedas	695.549	-	695.549	-	695.549
Forward de títulos	5.301	-	5.301	-	5.301
Swap de monedas	24.847	-	24.847	-	24.847
Swap tasa de interés	330.496	-	330.496	-	330.496
Operaciones de contado	113	-	113	-	113
Opciones de monedas	21.393	-	21.393	-	21.393
Derivados de cobertura	2.920	-	2.920	-	2.920
Swap de monedas	1.294	-	1.294	-	1.294
Swap de tasas de interés	1.626	-	1.626	-	1.626
Obligaciones financieras	5.761.683	-	-	5.761.683	5.761.683
Fondos interbancarios	4.197.801	-	-	4.197.801	4.197.801
Créditos de bancos	322.469	-	-	322.663	322.663
Créditos entidades redescuento	1.133.418	-	-	1.133.224	1.133.224
Arrendamientos	98.707	-	-	98.707	98.707
Otras obligaciones financieras	9.288	-	-	9.288	9.288
Títulos de inversión	760.425	-	-	772.466	772.466
Total pasivos financieros	\$ 37.259.854	-	1.080.619	36.840.711	37.921.330

b. Transferencia niveles de jerarquía de inversiones a valor razonable

Al 31 de marzo de 2026 no se presenta transferencias de niveles de jerarquía de valor razonable desde y hacia Nivel 1 y Nivel 2 desde o hacia el Nivel 3 de los portafolios de inversiones. Al 31 de diciembre de 2025 se presentaron transferencias de jerarquía desde nivel 2 hacia nivel 1 por \$162.742, correspondientes a títulos de deuda negociables.

c. Reconciliación nivel 3 de jerarquía

La siguiente tabla presenta la conciliación de las mediciones de instrumentos de patrimonio Nivel 3 que se registraron durante el año 2025. Para el año 2026 no se tienen instrumentos de patrimonio en este nivel de jerarquía.

		Instrumentos de patrimonio
Saldo al 31 de diciembre de 2024	\$	66.139
Ajuste de valoración con efecto en ORI		872
Saldo a 31 de marzo de 2025		67.011
Ajuste de valoración con efecto en ORI		8.791
Traslado de instrumentos de patrimonio a Asociadas (1)		(75.802)
Saldo a 31 de diciembre de 2025	\$	-

(1) En diciembre de 2025 se realizó un cambio en la medición de los instrumentos de patrimonio como consecuencia del cambio en la entidad controlante del Banco, efectivo a partir del 1° de diciembre de 2025. Este hecho generó evidencia de la existencia de influencia significativa por parte del Grupo. En consecuencia, la inversión en Credibanco fue reclasificada a inversiones en asociadas. Adicionalmente, se reclasificaron las inversiones en Redeban, ACH y Titularizadora.

El detalle de las inversiones que fueron reclasificadas de instrumentos de patrimonio a inversiones en asociadas es el siguiente:

Inversiones a valor razonable con cambios en ORI	Redeban Multicolor S.A.	ACH Colombia S.A.	Titularizadora Colombiana S.A.	Credibanco S.A.	Total
Saldo 31 de diciembre de 2024	15.109	5.276	9.638	66.139	96.162
Valoración enero a noviembre 2025	637	877	(63)	9.663	11.114
Bocea en acciones	-	-	688	-	688
Reclasificación de inversión a asociada	(15.746)	(6.153)	(10.263)	(75.802)	(107.964)
Saldo 31 de diciembre de 2025	-	-	-	-	-

d. Efectivo y equivalentes al efectivo

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

		31 de marzo de 2026	31 de diciembre de 2025
Moneda legal			
Caja	\$	536.807	505.110
Banco de la República (1)		399.611	907.287
Bancos y otras entidades financieras		141.620	33.030
Canje		1.039	24
		1.079.077	1.445.451

DAVibank S.A.
(antes Scotiabank Colpatría S.A.)
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

	31 de marzo de 2026	31 de diciembre de 2025
Moneda extranjera		
Caja	960	953
Bancos y otras entidades financieras (2)	1.478.153	1.129.958
	1.479.113	1.130.911
\$	2.558.190	2.576.362

- (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) El incremento a marzo de 2026 corresponde al aumento de los depósitos remunerados en moneda extranjera. Esta variación se explica por una mayor posición en el efectivo del banco en dólares, influenciada por la volatilidad 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 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025, el encaje legal en Colombia era del siete por ciento (7,00%) para depósitos en cuentas corrientes y ahorros y del dos coma cincuenta por ciento (2,50%) para certificados de depósito inferiores a 18 meses. El encaje legal requerido al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 para atender requerimientos de liquidez en depósitos en cuentas corrientes y ahorros es de \$974.944 y \$926.041 respectivamente; y el encaje legal requerido para atender requerimientos de liquidez de certificados de depósito inferiores a 18 meses es \$279.841 y \$239.452, respectivamente.

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025, el Banco no presenta equivalentes al efectivo ni mantiene restricciones sobre el efectivo.

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 2026, estas inversiones presentaron un incremento de \$349.300, en comparación con los saldos reportados a diciembre de 2025, que se explica principalmente por las adquisiciones de Títulos TES de corto plazo adelantadas por el Banco.

f. Inversiones disponibles para la venta

Este portafolio está conformado por títulos TES emitidos o garantizados por el Gobierno Nacional de Colombia e inversión en Holding Bursátil Regional S.A. Al 31 de marzo de 2026 se registra un incremento neto de \$95.469, frente a los saldos reportados a diciembre de 2025, que obedece principalmente a operaciones con bonos Yankees y títulos TES realizados por la tesorería del Banco, lo cual responde a la estrategia de liquidez que se viene desarrollando.

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, 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 31 de marzo de 2026 y 2025:

**Por los tres meses terminados el
31 de marzo de 2026**

	Valor venta	Impacto patrimonial	Fecha de reclasificación y venta
\$	169.836	(233)	13, 15 y 16 de enero de 2026
	77.205	(6)	5 de marzo de 2026

**Por los tres meses terminados el
31 de marzo 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	4 y 5 de febrero de 2025
	72.396	(7)	11 y 13 de marzo de 2025

g. Cartera de crédito y operaciones de leasing financiero

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

	31 de marzo de 2026	31 de diciembre de 2025
Cartera moneda legal		
Garantía admisible cartera comercial y de consumo		
Vigente	\$ 3.104.638	4.097.322
Vencida hasta 12 meses	89.695	114.449
Vencida mayor a 12 meses y menor o igual a 24 meses	61.649	42.310
Vencida más de 24 meses	123.784	153.976
	3.379.766	4.408.057
Otras garantías comerciales y de consumo		
Vigente	17.447.303	16.526.599
Vencida hasta 3 meses	315.779	300.558
Vencida más de 3 meses	341.977	368.862
Ajuste al valor razonable consumo (1)	6.817	7.102
	18.111.876	17.203.121
Cartera de vivienda		
Vigente y vencida hasta 2 meses	5.870.921	5.913.838
Vencida 2 meses hasta 5 meses	123.530	139.342
Vencida más de 5 meses y menor o igual a 6 meses	16.257	14.690
Vencida más de 6 meses y menor o igual a 18 meses	101.227	99.066
Vencida más de 18 meses y menor o igual a 30 meses	60.788	64.269
Vencida más de 30 meses	65.914	56.959
Ajuste al valor razonable vivienda (1)	(6.264)	(6.480)
	6.232.373	6.281.684
Total cartera moneda legal	27.724.015	27.892.862

DAVibank S.A.
(antes Scotiabank Colpatría S.A.)
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

	31 de marzo de 2026	31 de diciembre de 2025
Cartera en moneda extranjera		
Garantía admisible cartera comercial y de consumo		
Vigente	1.305.292	1.347.475
Vencida más de 31 días	10.308	10.315
	1.315.600	1.357.790
Otras garantías comerciales y de consumo		
Vigente	357.020	376.376
Vencida más de 31 días	755	775
	357.775	377.151
	1.673.375	1.734.941
Total cartera moneda extranjera		
Provisión individual de cartera	(1.392.136)	(1.405.529)
Provisión contracíclica	(241.638)	(225.343)
Provisión general de cartera	(62.052)	(62.556)
Provisión general adicional de cartera	(1.530)	(1.634)
Total provisión	(1.697.356)	(1.695.062)
Total cartera neta de provisiones	\$ 27.700.034	27.932.741

(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.

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:

	31 de marzo de 2026							
	Saldo capital	Saldo intereses	Otros conceptos	Total cartera	Provisión capital	Provisión intereses	Provisión otros conceptos	Total provisión
Comercial	\$ 10.754.763	117.668	8.141	10.880.572	526.076	12.020	7.015	545.111
Consumo	12.029.824	190.584	57.220	12.277.628	878.001	32.915	13.627	924.543
Vivienda	6.193.109	35.712	9.816	6.238.637	148.335	9.674	6.111	164.120
Subtotal	28.977.696	343.964	75.177	29.396.837	1.552.412	54.609	26.753	1.633.774
Provisión general consumo	-	-	-	-	121	267	-	388
Provisión general vivienda	-	-	-	-	61.931	1.263	-	63.194
Ajuste al valor razonable consumo (1)	6.817	-	-	6.817	-	-	-	-
Ajuste al valor razonable vivienda (1)	(6.264)	-	-	(6.264)	-	-	-	-
Subtotal	553	-	-	553	62.052	1.530	-	63.582
Total	\$ 28.978.249	343.964	75.177	29.397.390	1.614.464	56.139	26.753	1.697.356

DAVibank S.A.
(antes Scotiabank Colpatría S.A.)
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

31 de diciembre de 2025

	Saldo capital	Saldo intereses	Otros conceptos	Total cartera	Provisión capital	Provisión intereses	Provisión otros conceptos	Total provisión
Comercial	\$ 10.912.456	130.018	7.155	11.049.629	538.506	13.017	6.800	558.323
Consumo	12.039.575	192.840	56.973	12.289.388	862.686	33.541	13.121	909.348
Vivienda	6.242.498	36.092	9.574	6.288.164	146.974	10.132	6.095	163.201
Subtotal	29.194.529	358.950	73.702	29.627.181	1.548.166	56.690	26.016	1.630.872
Provisión general consumo	-	-	-	-	62.425	1.355	-	63.780
Provisión general vivienda	-	-	-	-	131	279	-	410
Ajuste al valor razonable consumo (1)	7.102	-	-	7.102	-	-	-	-
Ajuste al valor razonable vivienda (1)	(6.480)	-	-	(6.480)	-	-	-	-
Subtotal	622	-	-	622	62.556	1.634	-	64.190
Total	\$ 29.195.151	358.950	73.702	29.627.803	1.610.722	58.324	26.016	1.695.062

- (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

31 de marzo de 2026

	Comercial garantía idónea				Comercial otras garantías		
	Saldo Capital	Saldo intereses	Otros conceptos	Saldo garantías	Saldo capital	Saldo intereses	Otros conceptos
Categoría AA	\$ 3.895.739	37.462	657	6.555.158	5.601.183	60.469	57
Categoría A	71.885	345	106	270.688	557.936	8.293	260
Categoría BB	18.423	187	83	43.838	5.938	115	6
Categoría B	10.294	41	151	168.877	42.794	274	3
Categoría CC	30.233	96	33	301.782	87.426	1.020	3
Incumplimiento	328.095	8.055	4.691	850.325	104.817	1.311	2.091
Subtotal	4.354.669	46.186	5.721	8.190.668	6.400.094	71.482	2.420
Provisiones	\$ 475.006	10.862	3.605	-	51.070	1.158	3.410

31 de diciembre de 2025

	Comercial garantía idónea				Comercial otras garantías		
	Saldo Capital	Saldo intereses	Otros conceptos	Saldo garantías	Saldo capital	Saldo intereses	Otros conceptos
Categoría AA	\$ 4.884.732	55.927	210	7.059.303	4.707.499	54.162	44
Categoría A	73.289	290	35	347.671	558.219	7.515	52
Categoría BB	17.040	195	44	49.628	4.892	41	6
Categoría B	17.707	258	54	176.467	44.735	366	5
Categoría CC	67.049	179	34	313.811	87.862	1.821	4
Incumplimiento	341.688	7.872	4.413	875.948	107.744	1.392	2.254
Subtotal	5.401.505	64.721	4.790	8.822.828	5.510.951	65.297	2.365
Provisiones	\$ 348.179	9.028	4.505	-	190.327	3.989	2.295

DAVibank S.A.
(antes Scotiabank Colpatría S.A.)
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

- Cartera consumo

	31 de marzo de 2026						
	Consumo garantía idónea			Consumo otras garantías			
	Saldo Capital	Saldo intereses	Otros conceptos	Saldo garantías	Saldo capital	Saldo intereses	Otros conceptos
Categoría AA	\$ 231.128	3.948	211	1.782.121	10.362.106	140.261	43.006
Categoría A	21.283	1.433	34	245.220	585.243	11.990	3.688
Categoría BB	3.583	338	14	42.562	179.802	5.562	1.290
Categoría B	6.082	685	17	63.485	132.835	4.838	1.657
Categoría CC	2.165	296	7	33.571	27.214	856	330
Incumplimiento	15.796	1.652	118	189.176	462.587	18.725	6.848
Ajuste al valor razonable	-	-	-	-	6.817	-	-
Consumo (1)							
Subtotal	280.037	8.352	401	2.356.135	11.756.604	182.232	56.819
Provisiones	\$ 22.429	3.728	180	-	855.693	29.454	13.447

(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.

	31 de diciembre de 2025						
	Consumo garantía idónea			Consumo otras garantías			
	Saldo Capital	Saldo intereses	Otros conceptos	Saldo garantías	Saldo capital	Saldo intereses	Otros conceptos
Categoría AA	\$ 233.491	3.955	228	1.802.155	10.375.406	141.189	42.794
Categoría A	22.087	1.519	36	250.790	585.531	12.569	3.820
Categoría BB	4.956	326	12	51.787	172.955	5.688	1.275
Categoría B	5.626	687	24	61.528	138.249	5.289	1.788
Categoría CC	2.382	461	11	30.266	28.893	945	338
Incumplimiento	16.868	1.695	113	192.585	453.131	18.517	6.534
Ajuste al valor razonable	-	-	-	-	7.102	-	-
consumo (1)							
Subtotal	285.410	8.643	424	2.389.111	11.761.267	184.197	56.549
Provisiones	\$ 22.871	3.952	187	-	902.240	30.944	12.934

(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

	31 de marzo de 2026						
	Saldo Capital	Saldo intereses	Otros conceptos	Saldo garantías	Provisión capital	Provisión intereses	Provisión otros conceptos
	Categoría A	\$ 5.735.114	27.832	4.104	20.522.752	57.351	1.793
Categoría B	120.520	1.287	309	403.384	4.153	1.287	309
Categoría C	75.701	870	368	248.633	7.662	870	368
Categoría D	108.971	1.727	629	340.603	21.795	1.727	629
Categoría E	64.088	2.176	658	215.855	21.974	2.176	657
Categoría E>24	52.813	1.054	1.515	165.909	16.310	1.055	1.515
Categoría E>36	35.902	766	2.233	123.106	19.090	766	2.234
Ajuste al valor razonable	(6.264)	-	-	-	-	-	-
Consumo (1)							
Provisión general	-	-	-	-	61.931	1.263	-
\$	6.186.845	35.712	9.816	22.020.242	210.266	10.937	6.111

DAVibank S.A.
(antes Scotiabank Colpatría S.A.)
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

31 de diciembre de 2025

	Saldo Capital	Saldo intereses	Otros conceptos	Saldo garantías	Provisión capital	Provisión intereses	Provisión otros conceptos
Categoría A	\$ 5.778.700	27.824	3.983	20.503.221	57.787	1.864	504
Categoría B	133.276	1.321	331	432.955	4.656	1.321	331
Categoría C	77.301	1.137	379	242.360	7.730	1.137	379
Categoría D	105.097	1.792	646	331.835	21.033	1.792	646
Categoría E	70.325	2.371	740	238.001	23.766	2.371	740
Categoría E>24	46.393	970	1.428	149.047	14.147	970	1.428
Categoría E>36	31.406	677	2.067	105.765	17.855	677	2.067
Ajuste al valor razonable vivienda (1)	(6.480)	-	-	-	-	-	-
Provisión General	-	-	-	-	131	279	-
\$	6.236.018	36.092	9.574	22.003.184	147.105	10.411	6.095

(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.

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

31 de marzo de 2026

	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	3	\$ 615	2.638	11	351	\$ 511.248	1.449.822	376.511
Consumo	8.541	76.543	790	2.274	63.758	680.939	129.395	256.576
Vivienda	13	3.150	9.965	140	1.860	263.292	882.374	46.189
Total	8.557	\$ 80.308	13.393	2.425	65.969	\$ 1.455.479	2.461.591	679.276

31 de diciembre 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	15	\$ 21.145	819	1.853	362	\$ 692.146	1.510.673	378.898
Consumo	9.546	82.992	390	4.240	67.463	720.195	129.408	269.977
Vivienda	28	2.702	10.221	41	1.842	260.515	867.901	44.755
Total	9.589	\$ 106.839	11.430	6.134	69.667	\$ 1.672.856	2.507.982	693.630

DAVibank S.A.
(antes Scotiabank Colpatría S.A.)
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

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:

	31 de marzo de 2026				31 de diciembre de 2025			
	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	9	\$ 1.119	10.585	47	8	\$ 980	10.585	45
Categoría C	29	69.427	346.840	13.545	24	34.670	342.197	3.757
Categoría D	16	15.631	4.989	14.180	15	15.505	4.989	14.102
Categoría E	109	142.699	347.070	142.699	110	177.036	401.269	177.036
Total	163	\$ 228.876	709.484	170.471	157	\$ 228.191	759.040	194.940

Castigos de cartera:

El detalle de los castigos de cartera por el trimestre terminado el 31 de marzo de 2026 y 2025 es el siguiente:

	31 de marzo de 2026			31 de marzo de 2025		
	Capital	Intereses	Otros conceptos	Capital	Intereses	Otros conceptos
Comercial	\$ 8.841	11	39	27.575	789	18
Consumo	224.748	11.207	6.256	290.458	18.750	8.585
Vivienda	2.665	87	162	4.221	199	256
	\$ 236.254	11.305	6.457	322.254	19.738	8.859

Intereses generados por la cartera del Banco: Al 31 de marzo de 2026 y de 2025, las tasas de interés efectivo anual sobre saldos promedio mensuales que generó el Banco fueron:

Segmento	Del 1 de enero al 31 de marzo de 2026	Del 1 de enero al 31 de marzo de 2025
Comercial	12,30 %	11,22%
Consumo	19,87 %	20,32%
Vivienda incluye corrección monetaria	10,30 %	14,68%

A 31 de marzo de 2026 y de 2025 se causaron intereses por cartera de créditos por \$981.187 y \$921.995, respectivamente.

Los intereses recibidos de la cartera de créditos a 31 de marzo de 2026 y 2025 fueron de \$996.168 y \$933.311, respectivamente.

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

	Por los tres meses terminados el 31 de marzo de 2026			
	Capital	Intereses	Otros	Total
Saldo inicial	\$ (1.606.085)	(21.742)	(67.235)	(1.695.062)
Provisión	(470.515)	(8.170)	(26.682)	(505.367)
Castigos	236.254	11.411	6.457	254.122
Recuperación	176.908	7.453	10.626	194.987
Venta de cartera vigente	53.964	-	-	53.964
Saldo final	\$ (1.609.474)	(11.048)	(76.834)	(1.697.356)

DAVibank S.A.
(antes Scotiabank Colpatría S.A.)
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2025

		Capital	Intereses	Otros	Total
Saldo inicial	\$	(1.593.991)	(77.362)	(33.760)	(1.705.113)
Provisión (1)		(1.536.711)	(20.097)	(86.266)	(1.643.074)
Castigos		1.105.073	60.894	29.271	1.195.238
Recuperación (1)		376.008	14.823	23.520	414.351
Venta de cartera vigente		43.536	-	-	43.536
	\$	<u>(1.606.085)</u>	<u>(21.742)</u>	<u>(67.235)</u>	<u>(1.695.062)</u>

Por los periodos de tres meses terminados el 31 de marzo de 2026 y 2025, el movimiento de la provisión de cartera y recuperación netos es el siguiente:

		31 de marzo de 2026	31 de marzo de 2025
Provisión de cartera	\$	470.485	404.495
Recuperación de provisiones de cartera		(176.908)	(152.409)
Provisión intereses y otros		34.853	37.307
Reintegro de intereses y otros		(18.079)	(20.414)
Saldo final	\$	<u>310.351</u>	<u>268.979</u>

Venta de cartera: Al 31 de marzo de 2026 y de 2025, el Banco obtuvo utilidad por venta de cartera de \$34.301 y \$4.839, respectivamente, discriminados a continuación:

- a. **Venta de cartera castigada:** Las siguientes son las ventas de cartera castigada realizadas por el Banco al 31 de marzo de 2026 y de 2025:

		31 de marzo de 2026		31 de marzo de 2025	
		Saldo bruto de capital	Precio de venta	Saldo bruto de capital	Precio de venta
Comercial	\$	14.429	2.868	16.205	3.078
Consumo		125.334	8.021	6.244	1.261
Utilidad	\$		<u>10.889</u>		<u>4.339</u>

- b. **Venta de cartera vigente:** Al 31 de marzo de 2026 y 2025 se realizaron ventas de cartera vigente comercial que a continuación se desglosan:

		31 de marzo de 2026	31 de marzo de 2025
		Comercial	Comercial
Valor en libros de cartera, intereses y otros	\$	536.193	1.087
Provisión capital, intereses y otros		(53.964)	(1.087)
Valor neto en libros		482.229	-
Precio de venta		505.641	500
Utilidad	\$	<u>23.412</u>	<u>500</u>

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 sobre 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.

- Activo sintético: Cartera USD

El banco coloca créditos en USD indexados a tasa variable (SOFR + Spread) como parte de una operación habitual de cartera (generación de margen). Para propósito de esta estrategia, se busca cubrir el capital y los intereses en USD que se establecen en el plan de amortización del Crédito (Activo). Es decir, se designan los flujos de caja en USD del crédito (Davibank recibe USD) como la partida primaria cubierta.

El instrumento de cobertura es un Cross Currency Swap, en el cual el Banco recibe IBR en COP, y paga SOFR 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 sobre pasivos:

- Fondeo sintético: Créditos en USD

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

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

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

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

DAVibank S.A.
(antes Scotiabank Colpatría S.A.)
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

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 periodo terminados el 31 de marzo de 2026	Valor Nominal del instrumento de cobertura	Importe en libros del instrumento de cobertura (1)		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 (2)	Ganancias/(pérdidas) sobre el derivado hipotético utilizado para calcular la ineficacia de la cobertura (3)	Inefectividad de la cobertura registrada en el resultado del periodo	
Coberturas de flujos de efectivo							
Bonos del Tesoro (USD) / Cross Currency Swap	\$ 694.151	135.144	-	153.340	153.340	-	572.802
Depósitos vista / Swaps IRS	271.528	20.896	-	20.955	21.399	-	271.528
Certificados Deposito a Termino 90 días / Swaps IRS	685.790	35.335	-	36.662	36.455	251	685.790
Créditos en moneda extranjera / Cross Currency Swap	1.200.195	19.140	-	24.322	24.322	-	1.195.649
Total	\$ 2.851.664	210.515	-	235.279	235.516	251	2.725.769

- (1) Comprende ganancias/pérdidas no realizadas que se registran en instrumentos financieros derivados en activos y pasivos, respectivamente en el Estado de Situación Financiera.
- (2) En el caso de las coberturas de flujos de efectivo, la ineficacia sólo se reconoce en el estado de resultados cuando la variación acumulada en el instrumento de cobertura a lo largo de su vida supera la variación acumulada en el derivado hipotético.
- (3) Para las coberturas de flujos de efectivo, se utilizan derivados hipotéticos que tienen términos críticos que coinciden con los de la partida cubierta para evaluar la ineficacia de la cobertura

Para el periodo terminado el 31 de diciembre de 2025	Valor Nominal del instrumento de cobertura	Importe en libros del instrumento de cobertura		Ineficacia de la Cobertura			Valor en libros de la partida cubierta
		Activos	Pasivos	Ganancias/(pérdidas) en instrumentos de cobertura utilizado para calcular la ineficacia de la cobertura	Ganancias/(pérdidas) sobre el derivado hipotético utilizado para calcular la ineficacia de la cobertura	Inefectividad de la cobertura registrada en el resultado del periodo	
Coberturas de flujos de efectivo							
Bonos del Tesoro (USD) / Cross Currency Swap	\$ 694.151	110.263	-	122.981	122.981	-	593.101
Depósitos vista / Swap IRS	271.528	16.602	-	16.597	17.428	-	271.528
Certificados Deposito a Termino 90 días / Swap IRS	685.790	27.227	-	27.879	28.093	251	685.790
Créditos en moneda extranjera / Cross Currency Swap	150.760	-	1.294	(904)	(904)	-	24.322
Total	\$ 1.802.229	154.092	1.294	166.553	167.598	251	1.574.741

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 2025	Ganancias netas/ (pérdidas) reconocidas en ORI	Importe reclasificado al resultado	Ganancias (Perdidas) en ORI al 31 de marzo de 2025	Coberturas activas
Por el periodo terminado el 31 de marzo de 2026						
Coberturas de flujos de efectivo						
Bonos del Tesoro (USD) / Cross Currency Swap	\$	(21.253)	6.651	(2.024)	(16.626)	(16.626)
Depósitos vista / Swaps IRS		16.706	4.229	4	20.940	20.940
Certificados Deposito a Termino 90 días / Swaps IRS		26.597	6.996	(81)	33.512	33.512
Créditos en moneda extranjera / Cross Currency Swaps		(1.217)	5.523	-	4.305	4.305
Coberturas de pago de facturas						
Facturas (USD) / Spot		(124)	(178)	-	(302)	(302)
Total	\$	20.709	23.221	(2.101)	41.829	41.829

					Saldo en cobertura de flujo de efectivo reserva/moneda extranjera no realizada cuenta de conversión de moneda al 31 de diciembre de 2025	
		Ganancias (Perdidas) en ORI al 31 de diciembre de 2024	Ganancias netas/ (pérdidas) reconocidas en ORI	Importe reclasificado al resultado	Ganancias (Perdidas) en ORI al 31 de diciembre de 2025	Coberturas activas
Para el periodo terminado el 31 de diciembre de 2025						
Coberturas de flujos de efectivo						
Bonos del Tesoro (USD) / Cross Currency Swap	\$	36.150	(55.363)	(2.040)	(21.253)	(21.252)
Depósitos vista / Swap IRS		(8.171)	24.860	17	16.706	16.707
Certificados Deposito a Termino 90 días / Swap IRS		(27)	26.657	(33)	26.597	26.597
Créditos en moneda extranjera / Cross Currency Swap		(3.208)	1.991	-	(1.217)	(1.217)
Coberturas de pago de facturas						
Facturas (USD) / Spot		-	(124)	-	(124)	(124)
Total	\$	24.744	(1.979)	(2.056)	20.709	20.711

Cobertura de flujos de efectivo - Transacciones altamente probables:

Actualmente el Banco tiene obligaciones contractuales en dólares que, debido a la volatilidad del tipo de cambio (USD/COP), afecta el resultado del Banco en la medida que los pagos se realizan en una fecha futura. Dado esto, para efectos de coberturas estas operaciones se clasifican como transacciones altamente probables.

Para propósitos de esta estrategia, la partida cubierta se define como las proyecciones de los flujos de caja en USD que el Banco pagaría dentro de un periodo futuro predefinido y suficientemente acotado, iniciando con el primer flujo de caja a pagar. Los flujos de caja en USD proyectados, que son elegibles para ser cubiertos, se basan en la proyección de gastos del presupuesto del Banco.

El instrumento de cobertura en este caso es la compra de dólares en el mercado SPOT, según el cronograma de flujos proyectados para los pagos que son la partida cubierta. Por esta razón, se designa como instrumento de

DAVibank S.A.
(antes Scotiabank Colpatría S.A.)
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

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 consideradas altamente probables.

	31 de marzo de 2026		31 de diciembre de 2025	
	Valor en libros de la partida cubierta	Valor en libros del instrumento de cobertura	Valor en libros de la partida cubierta	Valor en libros del instrumento de cobertura
Coberturas de flujos de efectivo				
Contingente Facturas (USD) / Caja (USD)	\$ 22.257	(22.257)	11.271	(11.271)
Total	22.257	(22.257)	11.271	(11.271)

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 periodo terminado el 31 de marzo de 2026	Valor en libros de la partida cubierta (3)	Importe nominal del instrumento de cobertura	Importe en libros del instrumento de cobertura (1)		Saldo en cobertura de flujo de efectivo reserva/moneda extranjera no realizada cuenta de conversión de moneda al 31 de marzo 2026			Importe acumulado de ganancias/(pérdidas) ajustes de cobertura del valor razonable sobre la partida cubierta (2)
			Activos	Pasivos	Ganancias/(pérdidas) del instrumento de cobertura utilizado para calcular la ineficacia	Ganancias/(pérdidas) de la partida cubierta utilizado para calcular la ineficacia	Ineficacia de la cobertura registrada en el resultado del periodo	Coberturas Activas
Riesgo de tasa de interés / Swap								
Títulos TES Tasa Fija / Swap IRS	\$ 485.862	570.000	60.665	(27)	1.656	(1.117)	539	(81)
Depósitos a Término (CDT) / Swap IRS	194.696	140.200	-	(1.892)	(60.492)	1	(60.491)	30
Total	\$ 680.558	710.200	60.665	(1.919)	(58.836)	(1.116)	(59.952)	(51)

Para el periodo terminado el 31 de diciembre de 2025	Valor en libros de la partida cubierta (3)	Importe nominal del instrumento de cobertura	Importe en libros del instrumento de cobertura (1)		Saldo en cobertura de flujo de efectivo reserva/moneda extranjera no realizada cuenta de conversión de moneda al 31 de diciembre 2025			Importe acumulado de ganancias/(pérdidas) ajustes de cobertura del valor razonable sobre la partida cubierta (2)
			Activos	Pasivos	Ganancias/(pérdidas) del instrumento de cobertura utilizado para calcular la ineficacia	Ganancias/(pérdidas) de la partida cubierta utilizado para calcular la ineficacia	Ineficacia de la cobertura registrada en el resultado del periodo	Coberturas Activas
Riesgo de tasa de interés / Swap								
Títulos TES Tasa Fija / Swap IRS	\$ 342.638	540.000	47.367	-	(330)	332	2	(413)
Depósitos a Término (CDT) / Swap IRS	188.640	210.200	-	1.626	(28)	28	-	3
Total	\$ 531.278	750.200	47.367	1.626	(358)	360	2	(410)

DAVIBank S.A.
(antes Scotiabank Colpatría S.A.)
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

- (1) Comprende ganancias/pérdidas no realizadas que se registran en instrumentos financieros derivados en activos y pasivos, respectivamente, en el Estado de Situación Financiera.
- (2) Representa el ajuste de cobertura del valor razonable acumulado y es un componente del valor en libros de la partida cubierta.
- (3) Representa el valor en libros en el Estado de Situación Financiera y comprende el costo amortizado antes de la provisión para pérdidas crediticias, más el ajuste de cobertura del valor razonable, excepto para los títulos de inversión que se contabilizan a su valor razonable.

Calendario de flujos de efectivo

Monto Nominal	31 de marzo de 2026				31 de diciembre de 2025			
	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 Yankees (USD) / Cross Currency Swap	\$ -	437.356	256.795	694.151	-	437.356	256.795	694.151
Depósitos vista / Swap IRS	-	-	271.528	271.528	-	-	271.528	271.528
Certificados Depósitos a Termino 90 días / Swap IRS	50.000	635.790	-	685.790	-	685.790	-	685.790
Créditos en moneda extranjera / Cross Currency Swap	429.610	770.585	-	1.200.195	150.760	-	-	150.760
Transacciones altamente probables								
Contingente Facturas (USD) / Caja (USD)	22.257	-	-	22.257	11.271	-	-	11.271
Coberturas de valor razonable								
Títulos TES Tasa Fija / Swap IRS	-	515.000	55.000	570.000	-	335.000	205.000	540.000
Depósitos a Termino (CDT) / Swap IRS	115.200	25.000	-	140.200	185.200	25.000	-	210.200
Total	\$ 617.067	2.383.731	583.323	3.584.121	347.231	1.483.146	733.323	2.563.700

Tasa o precio promedio de los instrumentos de cobertura

Precio o tasas promedio de los instrumentos de cobertura	31 de marzo de 2026		31 de diciembre de 2025	
	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	12,80%	4.378,00	12,80%	4.378,00
Cobertura de flujos de efectivo (Pasivos)				
Riesgo de Tasa de Interés – swap	0,09%	N/A	8,96%	N/A
Diferencia en Cambio / Riesgo Tasa de Interés – swap	N/A	N/A	N/A	N/A
Transacciones altamente probables				
Contingente Facturas (USD) / Caja (USD)	N/A	3.709,80	N/A	3.715,59
Coberturas de valor razonable (Activo)				
Riesgo de tasa de interés – Swap	9,08%	N/A	9,13%	N/A
Coberturas de valor razonable (Pasivo)				
Riesgo de tasa de interés – Swap	8,77%	N/A	8,86%	N/A

(1) Tasas Efectivas Anuales (30/360) - Promedio de los fondos cubiertos

(2) Tasas de cambio pactada promedio de los fondos cubiertos

i. Depósitos y exigibilidades

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025, el total de los depósitos y exigibilidades es de \$31.239.498 y \$29.657.127, respectivamente.

Los componentes más representativos corresponden a depósitos de ahorro, a 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 por \$12.015.068 y \$11.206.416, respectivamente y certificados de depósito a término, los cuales se clasifican a continuación por su temporalidad:

	31 de marzo de 2026	31 de diciembre de 2025
Emitidos a menos de 6 meses	\$ 3.705.407	2.812.755
Emitidos igual a 6 meses y menor a 12 meses	3.791.226	2.984.611
Emitidos igual a 12 meses y menor a 18 meses	3.697.004	3.780.733
Emitidos igual a 18 meses o superior	5.632.426	6.246.891
Total (1)	\$ 16.826.063	15.824.990

(1) El aumento en las captaciones por valor de \$1.001.073 se explica principalmente por la estrategia de captación por parte de la tesorería, con tasas más competitivas de acuerdo con el comportamiento del mercado.

De acuerdo con cada modalidad de captación, las tasas de intereses efectivas anuales sobre los saldos promedios diarios generados por estos pasivos, a 31 de marzo de 2026 y de 2025, fueron los siguientes:

	31 de marzo de 2026	31 de marzo de 2025
Cuentas corrientes	3,01%	2,01%
Certificados de depósitos a término moneda legal	10,00%	10,12%
Depósitos de ahorro ordinarios	5,54%	4,92%

A 31 de marzo de 2026 y de 2025 se causaron gastos por estas obligaciones de \$560.338 y \$479.228, respectivamente.

Los intereses pagados por los depósitos y exigibilidades al 31 de marzo de 2026 y de 2025 fueron de \$523.895 y \$440.191, respectivamente.

j. Obligaciones financieras

Al 31 de marzo de 2026, las obligaciones financieras registraron una disminución de \$1.857.086 en comparación con el cierre de diciembre de 2025. Esta variación se explica principalmente en las operaciones repo, cortos y simultáneas por \$1.802.615, debido a una menor necesidad de captar recursos en el mercado monetario para atender requerimientos de liquidez; en los créditos de fomento (Findeter, Finagro, Bancóldex) se presenta disminución por \$36.309; adicionalmente, en los préstamos con entidades del exterior se registra una reducción por \$12.880.

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

	31 de marzo de 2026		31 de marzo de 2025	
	Mínimo %	Máximo %	Mínimo %	Máximo %
Fondos interbancarios	8,75%	9,82%	9,12%	9,84%
Operaciones de repo y simultáneas	(1,32%)	21,32%	7,68%	8,18%
Bancos del exterior	4,71%	13,88%	6,08%	6,75%
FINDETER	8,54%	9,62%	11,31%	12,01%
BANCOLDEX	10,70%	13,16%	11,75%	12,59%
FINAGRO	9,82%	11,55%	7,99%	8,49%

Los intereses causados por las obligaciones financieras, al 31 de marzo de 2026 y de 2025, fueron \$113.089 y \$91.162, respectivamente.

Los intereses pagados por las obligaciones financieras, al 31 de marzo de 2026 y de 2025, fueron \$113.197 y \$86.987, 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	31 de marzo de 2026	31 de diciembre de 2025
16/06/2016	Pública	150.000	16/06/2026	IPC+4,61%	154.269	150.637
5/12/2017	Pública	125.000	5/12/2027	IPC+3,89%	128.647	125.834
30/06/2020	Privada	224.700	30/06/2030	10,00%	230.126	224.759
27/10/2022	Privada	250.000	Perpetuos	22,53%	272.702	259.195
	Total				\$ 785.744	760.425

Al 31 de marzo de 2026 y de 2025 se causaron gastos por estas obligaciones de \$25.318 y \$36.709, a una tasa efectiva anual sobre los saldos promedio diarios del 13,48% y 12,25%, respectivamente.

Al 31 de marzo de 2026 y 2025 no se presentaron pago de intereses de bonos subordinados.

8. Otras cuentas por cobrar, neto

El siguiente es el detalle de otras cuentas por cobrar:

	31 de marzo de 2026	31 de diciembre de 2025
Comisiones	\$ 16.325	14.866
Depósitos	5.034	6.411
Anticipo de impuestos	6.478	19.652
Cuentas abandonadas	65.649	65.486
Transferencia a la Dirección del Tesoro	11.384	11.412
Contrato Crédito Fácil Codensa (1)	191.215	86.366
Cámara de Riesgo Central de Contraparte	73.674	49.223
Cuentas por cobrar ICETEX	2.829	2.789
Incumplimientos derivados	6.240	1.245
Liquidación derivados (2)	50.468	-

DAVibank S.A.
(antes Scotiabank Colpatría S.A.)
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

	31 de marzo de 2026	31 de diciembre de 2025
Diversas otras	60.788	39.026
Provisión	(1.297)	(1.222)
Total	\$ 488.787	295.254

(1) A 31 de marzo de 2026, la cuenta por cobrar a Enel estaba compuesta por la totalidad del recaudo del mes de marzo que equivale a 31 días; al cierre de diciembre de 2025, el saldo correspondía al recaudo de los últimos días pendientes de transferir por Enel Codensa al Banco.

(2) A 31 de marzo de 2026, corresponde principalmente a la liquidación de forwards los cuales se cumplen el primer día hábil del mes siguiente por \$50.468.

Al 31 de marzo de 2026 se registró un gasto por provisión de cuentas por cobrar por \$75, mientras que al 31 de marzo de 2025 se registra una recuperación por deterioro de \$76.

DAVibank S.A.
(antes Scotiabank Colpatría S.A.)
Notas a los Estados Financieros Separados

9. Propiedades y equipo, neto

El siguiente es el detalle y movimiento de las propiedades y equipo por el periodo de tres meses terminados el 31 de marzo de 2026 y por el año terminado el 31 de diciembre de 2025:

	Terrenos	Edificios y remodelaciones	Equipo y muebles	Mejoras en Propiedades arrendadas	Construcciones en curso	Arrendamientos financieros	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2025	\$ 102.956	139.883	52.171	1.903	42	82.554	379.509
Adquisiciones	-	5	73	-	41	-	119
Ajustes canon	-	-	-	-	-	1.776	1.776
Nuevos contratos de arrendamiento	-	-	-	-	-	320	320
Retiros	-	-	-	-	-	(482)	(482)
Depreciación	-	(1.786)	(5.027)	-	-	(6.527)	(13.340)
Amortización	-	-	-	(183)	-	-	(183)
Deterioro	-	-	(48)	-	-	-	(48)
Saldo al 31 de marzo de 2026	\$ 102.956	138.102	47.169	1.720	83	77.641	367.671
Saldo al 31 de diciembre de 2024	\$ 103.659	147.293	68.476	2.781	762	111.203	434.174
Adquisiciones	-	15	13.523	-	1.871	-	15.409
Nuevos contratos	-	-	-	-	-	763	763
Ajustes canon	-	-	-	-	-	6.427	6.427
Ventas	(703)	(1.052)	-	-	-	-	(1.755)
Retiros	-	-	(6.166)	-	-	(10.263)	(16.429)
Traslados de construcciones en curso	-	1.724	867	-	(2.591)	-	-
Depreciación	-	(7.393)	(24.479)	-	-	(25.576)	(57.448)
Amortización	-	-	-	(878)	-	-	(878)
Deterioro	-	(704)	(50)	-	-	-	(754)
Saldo al 31 de diciembre de 2025	\$ 102.956	139.883	52.171	1.903	42	82.554	379.509

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025, no existen hipotecas o reservas de dominio sobre los elementos de propiedades y equipo ni han sido cedidos en garantía hipotecaria.

Al 31 de marzo de 2026 y de 2025, 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 \$328 y \$333, respectivamente.

Venta de propiedades y equipo

Al 31 de marzo de 2026 no se presentaron ventas de propiedades y equipo y a 31 de marzo 2025 las ventas o retiros de propiedades y equipo se desglosan así:

	31 de marzo de 2025
Costo de bienes vendidos y/o retirados	2.191
Utilidad en venta	-
Producto de la venta	2.191

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 31 de marzo de 2026 se presenta un deterioro en equipos y muebles por \$48. Al 31 de diciembre de 2025 se procedió al cálculo del importe recuperable y como resultado reconoció el valor de \$704 por deterioro de construcciones y de \$50 en equipos y muebles.

Desmantelamiento

Al 31 de marzo de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, el Banco tenía constituidas provisiones por desmantelamiento por \$3.370. Ver nota 15.

10. Activos intangibles y plusvalía, neto

El detalle de los intangibles y plusvalía por el periodo de tres meses terminados el 31 de marzo de 2026 y por el año terminado el 31 de diciembre de 2025 es el siguiente:

		Programas Informáticos (1)	Otros Intangibles	Total	Plusvalía
Costo					
Saldo al 31 de diciembre de 2025	\$	1.156.396	63.678	1.220.074	112.974
Adquisiciones		6.250	95	6.345	-
Baja en cuenta		(4.623)	-	(4.623)	-
Saldo al 31 de marzo de 2026		1.158.023	63.773	1.221.796	112.974
Saldo al 31 de diciembre de 2024		1.093.343	61.845	1.155.188	112.974
Adquisiciones		63.118	1.833	64.951	-
Baja en cuenta		(65)	-	(65)	-
Saldo al 31 de diciembre de 2025		1.156.396	63.678	1.220.074	112.974
Amortización acumulada					
Saldo al 31 de diciembre de 2025	\$	(750.891)	(60.470)	(811.361)	-
Gasto por amortización		(31.906)	(238)	(32.144)	-
Baja en cuenta		2.472	-	2.472	-
Saldo al 31 de marzo de 2026	\$	(780.325)	(60.708)	(841.033)	-

DAVIbank S.A.
(antes Scotiabank Colpatría S.A.)
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

	Programas Informáticos (1)	Otros Intangibles	Total	Plusvalía
Saldo al 31 de diciembre de 2024	(613.186)	(59.555)	(672.741)	-
Gasto por amortización	(137.709)	(915)	(138.624)	-
Baja en cuenta	4	-	4	-
Saldo al 31 de diciembre de 2025	(750.891)	(60.470)	(811.361)	-
Deterioro				
Saldo al 31 de diciembre de 2025	\$ (1.536)	-	(1.536)	-
Gasto por deterioro	(2.151)	-	(2.151)	-
Baja en cuenta	2.151	-	2.151	-
Saldo al 31 de marzo de 2026	\$ (1.536)	-	(1.536)	-
Saldo al 31 de diciembre de 2024	-	-	-	-
Gasto por deterioro	(1.597)	-	(1.597)	-
Baja en cuenta	61	-	61	-
Saldo al 31 de diciembre de 2025	(1.536)	-	(1.536)	-
Valor neto en libros				
al 31 de marzo de 2026	376.162	3.065	379.227	112.974
al 31 de diciembre de 2025	\$ 403.969	3.208	407.177	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 (ingreso) o gasto por impuesto a las ganancias de los periodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025, comprende lo siguiente:

	2026	2025
Impuesto por ganancia ocasional	\$ 361	206
Impuesto diferido neto del periodo	(12.543)	1.658
Total (ingreso) gasto impuesto a las ganancias	\$ (12.182)	1.864

Para los trimestres terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025 no hay tasa efectiva considerando que el Banco presenta un escenario de ingreso por impuesto a las ganancias en 2026 y pérdida contable en 2025.

Para el periodo de tres meses terminado al 31 de marzo de 2026, el reconocimiento del ingreso por impuesto a las ganancias de (\$12.182), corresponde a impuesto por ganancia ocasional por \$361 y la actualización del movimiento de impuestos diferidos con afectación en resultados por (\$12.543), principalmente sobre los instrumentos financieros por concepto de derivados y el portafolio de inversiones y créditos fiscales. Adicionalmente, durante el primer trimestre de 2026 se realizó la actualización de tarifas del impuesto diferido sin tener en cuenta la sobretasa de 15 puntos del Decreto de Emergencia Económica 1474 de 2025, considerando que en enero de 2026 la Corte constitucional lo declaró inexecutable.

Para el periodo de tres meses terminado al 31 de marzo de 2025, el Banco reconoció un gasto de 1.864 principalmente por la constitución del impuesto diferido activo sobre créditos fiscales, la actualización del impuesto diferido sobre créditos fiscales, los instrumentos financieros por concepto de derivados y el portafolio de inversiones, también se reconoció impuesto por ganancia ocasional por \$206.

12. Inversiones en subsidiarias

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

	31 de marzo de 2026	31 de diciembre de 2025
DAVibank Comisionista de Bolsa	\$ 40.460	41.307
DAVibank Fiduciaria S.A.	29.940	31.259
Total	\$ 70.400	72.566

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

Nombre de la compañía	31 de marzo de 2026				
	Participación	Domicilio principal	Activo	Pasivo	(Pérdida) Utilidad
DAVibank Comisionista de Bolsa	94,90%	Bogotá	\$ 44.720	(2.086)	(308)
DAVibank Fiduciaria S.A.	94,64%	Bogotá	46.074	(14.440)	2.815

Nombre de la compañía	31 de diciembre de 2025				
	Participación	Domicilio principal	Activo	Pasivo	Utilidad
DAVibank Comisionista de Bolsa	94,90%	Bogotá	\$ 44.994	(1.467)	649
DAVibank Fiduciaria S.A.	94,64%	Bogotá	39.924	(6.896)	4.198

La participación del Banco en las utilidades o pérdidas de sus inversiones en subsidiarias, contabilizadas según el método de participación presentó utilidad al 31 de marzo de 2026 por \$2.371 y al 31 de marzo de 2025 se presentó una pérdida de \$2.556.

Al 31 de marzo de 2026, Fiduciaria DAVibank antes Fiduciaria Scotiabank Colpatría S.A. decretó dividendos correspondientes al cierre del ejercicio de 2025, disminuyendo el valor de la inversión, por \$3.437. Al 31 de marzo de 2025, Comisionista DAVibank S.A. antes 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.

13. Otros activos, neto

El siguiente es el detalle de los otros activos:

	31 de marzo de 2026	31 de diciembre de 2025
Pagos anticipados	\$ 102.527	112.188
Bienes de arte y cultura	32	32
Bienes recibidos en dación de pago	96.068	96.408
Diversos (1)	41.733	56.387
Deterioro	(75.742)	(75.232)
Total	\$ 164.618	189.783

(1) A 31 de marzo de 2026, corresponde principalmente a las operaciones con instrumentos derivados que son negociados el último día del mes con cumplimiento el primer día hábil del mes siguiente por \$16.297.

14. Cuentas por pagar y otros pasivos

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

	31 de marzo de 2026	31 de diciembre de 2025
Impuestos por pagar (1)	\$ 84.920	44.808
Dividendos y excedentes	831	831
Proveedores y servicios por pagar	65.405	98.316
Retenciones y aportes laborales	79.769	91.949
Seguro de depósito liquidado por pagar	51.150	50.206
Acreedores varios	22.277	20.046
Cuentas por pagar por operaciones con derivados (2)	59.208	32.142
Transferencias ACH	32.341	28.057
Programas de fidelización	12.809	14.089
Intereses de cartera reestructurada	28.712	28.056
Abonos para aplicar a obligaciones	67.883	63.452
Ingreso recibido por anticipado Cardif AXA	22.357	21.465
Comisiones y honorarios (3)	56.341	1.601
Diversos	145.839	112.568
Total	\$ 729.842	607.586

- (1) La variación al 31 de marzo de 2026 corresponde principalmente al reconocimiento del impuesto al patrimonio por \$40.390, de acuerdo con lo estipulado en el Decreto 173 de 2026 del Ministerio de Hacienda y Crédito Público, para atender la emergencia económica del país. Ver nota 2.
- (2) Corresponde principalmente a incremento en las operaciones forward realizadas con la Cámara de Riesgo Central de Contraparte al cierre del mes de marzo 2026.
- (3) A marzo de 2026 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 2025, se habían ejecutado todos los pagos correspondientes a estos conceptos.

15. Provisiones

El siguiente es el detalle de las provisiones:

	31 de marzo de 2026	31 de diciembre de 2025
Demandas laborales y litigios en proceso (1)	\$ 4.020	3.563
Desmantelamiento	3.370	3.370
Otras provisiones	9.489	9.980
Total	\$ 16.879	16.913

- (1) Al 31 de marzo de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, el Banco tenía provisionados 54 y 44 procesos en contra, respectivamente, entre los cuales se encontraban civiles ordinarios, laborales y administrativos.

16. Patrimonio

Enjague de pérdidas

El 24 de marzo de 2026, en la Asamblea General Ordinaria del Banco, los accionistas aprobaron el proyecto de absorción de pérdidas registradas durante el año 2025, por valor de \$26.962.

Lo anterior implicó una disminución de la reserva legal cuyo saldo a diciembre de 2025 era de \$1.264.457 y en marzo de 2026 se ubicó en \$1.237.495.

Constitución Reserva Ocasional

En atención a los Decretos de emergencia económica expuestos en la nota 2, la Asamblea General de Accionistas celebrada el 24 de marzo de 2026 aprobó la constitución de una reserva ocasional con cargo a utilidades de ejercicios anteriores, por \$40.444, con el objetivo de cubrir la obligación de pagar el impuesto al patrimonio.

17. Ingreso por comisiones y otros servicios, neto

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

	Por los trimestres terminados el	
	31 de marzo de 2026	31 de marzo de 2025
Ingresos por comisiones		
Aceptaciones bancarias	\$ 1.785	4.355
Servicios bancarios	61.461	59.829
Establecimientos afiliados	135.377	120.238
Cuotas de manejo tarjeta débito y crédito	90.650	100.065
Gestión de cobranza	12.581	11.994
Otros diversos	8.448	12.421
Total	\$ 310.302	308.902
Gastos por comisiones y otros servicios		
Servicios bancarios	\$ (11.857)	(14.226)
Honorarios	(21.719)	(26.792)
Colocación de productos	(16.963)	(16.620)
Utilización de canales transaccionales	(69.624)	(59.734)
Costo negocio Cencosud	(10.191)	(9.946)
Gestión de cobranzas	(4.362)	(5.206)
Contrato de mandato Codensa	(1.310)	(1.152)
Diversos	(17.880)	(15.604)
Total	(153.906)	(149.280)
Ingreso por comisiones, neto	\$ 156.396	159.622

18. Gastos en beneficios a empleados

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

	Por los trimestres terminados el	
	31 de marzo de 2026	31 de marzo de 2025
Sueldos	\$ (79.159)	(59.094)
Salario integral	(16.213)	(36.341)
Bonificaciones	(20.517)	(6.313)
Aportes por pensiones	(15.694)	(11.873)
Vacaciones	(7.073)	(7.611)
Aportes por caja de compensación	(5.957)	(6.312)
Prima legal	(7.309)	(5.411)
Cesantías	(7.314)	(5.440)
Prima extralegal	(10.610)	(13.094)
Otros beneficios a empleados	(13.871)	(12.724)
Total (1)	(183.717)	(164.213)

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

19. Otros ingresos

El siguiente es el detalle de otros ingresos es:

	Por los trimestres terminados el	
	31 de marzo de 2026	31 de marzo de 2025
Dividendos y participaciones (1)	\$ 1	6.436
Recuperación de cartera castigada	22.410	30.374
Por venta de cartera (2)	34.301	4.839
Por venta propiedades de inversión	1.074	1.591
Por venta de activos no corrientes	897	822
Arrendamientos	1.069	652
Otros diversos	19.165	20.118
Total	\$ 78.917	64.832

- (1) Para marzo del 2026 se causaron ingresos por dividendos de la Holding Regional. La variación frente a marzo de 2025 se explica porque a partir del 1° de diciembre del 2025 las inversiones en instrumentos de patrimonio se reclasificaron a inversiones en asociadas reconocidas al método de participación, lo que implica que los dividendos decretados por estas inversiones se reconozcan como menor valor de la inversión.
- (2) Ingreso por venta de cartera ver nota 7g.

20. Otros gastos

El siguiente es el detalle de otros gastos:

	Por los trimestres terminados el	
	31 de marzo de 2026	31 de marzo de 2025
Impuestos y tasas	\$ (68.438)	(73.449)
Arrendamientos	(2.770)	(4.014)
Seguros	(31.355)	(27.770)
Mantenimiento y reparaciones	(33.460)	(33.748)
Depreciación de propiedades y equipo	(13.340)	(14.894)
Amortizaciones de propiedades y equipo	(183)	(201)
Amortizaciones de intangibles	(32.144)	(35.531)
Publicidad, propaganda y relaciones públicas	(41.311)	(33.417)
Temporales	(550)	(1.427)
Riesgo Operativo	(203)	(159)
Servicios públicos, aseo y vigilancia	(11.331)	(9.915)
Procesamiento electrónico de datos	(3.858)	(3.085)
Útiles y papelería	(3.123)	(2.399)
Transporte	(5.737)	(6.631)
Diversos	(29.480)	(46.113)
Total	\$ (277.283)	(292.753)

22. Contingencias

Contingencias legales: Al 31 de marzo de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, 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 31 de marzo de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, la cuantía de las pretensiones por demandas laborales es de \$12.371 y \$12.633, respectivamente. Existen procesos con calificación de riesgo menor al 50,00% por valor de \$9.339 y \$9.600, respectivamente, los cuales no se encuentran provisionados.
- **Procesos civiles:** Al 31 de marzo de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, la cuantía de las pretensiones de los procesos judiciales por demandas civiles es de \$288.196 y \$287.391, respectivamente. Existen procesos con calificación de riesgo menor al 50,00% por valor de \$286.198 y \$286.472, respectivamente, los cuales no se encuentran provisionados.
- **Procesos administrativos y otros:** Las pretensiones por procesos administrativos y judiciales, iniciados por autoridades administrativas y tributarias del orden nacional, establecen en algunos casos sanciones en las que incurriría el Banco en ejercicio de su actividad como entidad recaudadora de impuestos Nacionales y Territoriales y en otros determinan mayores impuestos en su condición de contribuyente. La cuantía de estas pretensiones, al 31 de marzo de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, alcanzaban la suma de \$746 y \$746, respectivamente. Estos procesos tienen calificación de riesgo del 100%, por lo tanto, están provisionados en su totalidad.

Adicional, al cierre del 31 de marzo de 2026, 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 y sobre los que el Banco interpondrá los recursos pertinentes ante el Consejo de Estado.

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:

	31 de marzo de 2026	31 de diciembre de 2025
Garantías	\$ 884.946	1.188.949
Cartas de crédito no utilizadas	3.544	12.357
Cupos de sobregiro	621.423	281.890
Cupos de tarjeta de crédito no utilizado	11.687.890	11.446.891
Apertura de crédito	1.467.109	1.450.993
Créditos aprobados no desembolsados	261.323	279.632
Total	\$ 14.926.235	14.660.712

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

Moneda	31 de marzo de 2026	31 de diciembre de 2025
COP	\$ 14.571.226	14.249.516
USD	348.409	404.163
EUR	6.600	7.033
	\$ 14.926.235	14.660.712

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

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

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

Entidades asociadas: Una entidad asociada es aquella en la que el inversor tiene influencia significativa, como son: ACH Colombia S.A., Credibanco S.A., Redeban Multicolor S.A. y Titularizadora Colombia S.A.

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 tres meses terminados al 31 de marzo 2026 y el periodo de un año terminado al 31 de diciembre de 2025:

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

DAVibank S.A.
(antes Scotiabank Colpatría S.A.)
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

La siguiente tabla presenta los saldos de activos y pasivos con partes relacionadas al 31 de marzo de 2026 y al 31 de diciembre de 2025:

		31 de marzo de 2026					
		Davivienda Group	The Bank of Nova Scotia	Otras entidades Grupo Bolivar (1)	DAVibank Fiduciaria	DAVibank Comisionista de Bolsa	Asociadas (2)
Activos y pasivos							
Efectivo	\$	-	2.227	136.790	-	-	-
Operaciones forward		-	713.985	95	-	-	-
Cartera de créditos		-	-	1.372.375	-	-	-
Cuentas por cobrar		-	49.838	12.117	3.437	45	8.956
Total activos	\$	-	766.050	1.521.377	3.437	45	8.956
Depósitos y exigibilidades	\$	-	-	60.712	11.523	16.612	-
Líneas crédito		-	-	-	-	-	-
Intereses sobre tasa		25.469	-	513	-	-	-
Operaciones forward		-	514.943	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar		-	11.619	-	-	-	-
Bonos		364.597	-	17.633	-	-	-
Otros pasivos		-	21.416	6.193	90	66	24.748
Total pasivos	\$	390.066	547.978	85.051	11.613	16.678	24.748
		31 de diciembre de 2025					
		Davivienda Group	The Bank of Nova Scotia	Otras entidades Grupo Bolivar (1)	DAVibank Fiduciaria	DAVibank Comisionista de Bolsa	Asociadas (2)
Activos y pasivos							
Efectivo	\$	-	6.997	25.664	-	-	-
Operaciones forward		-	757.254	-	-	-	-
Cartera de créditos		-	-	1.406.221	-	-	-
Cuentas por cobrar		-	305	6.533	-	67	-
Total activos	\$	-	764.556	1.438.418	-	67	-
Depósitos y exigibilidades	\$	-	-	28.618	12.646	20.644	-
Líneas crédito		-	-	-	-	-	-
Intereses		9.226	-	-	-	-	-
Operaciones forward		-	749.313	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar		-	13.994	-	-	-	-
Bonos		364.597	-	17.633	-	-	-
Otros pasivos		-	1.495	7.366	82	67	19.132
Total pasivos	\$	373.823	764.802	53.617	12.728	20.711	19.132

DAVibank S.A.
(antes Scotiabank Colpatría S.A.)
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Separada

A continuación, se relacionan las transacciones por los tres meses terminados el 31 de marzo de 2026 y 2025 de ingresos y gastos con partes relacionadas:

31 de marzo de 2026						
	Davivienda Group	The Bank Nova Scotia	Otras entidades Grupo Bolivar	DAVibank Fiduciaria	DAVibank Comisionista de Bolsa	Asociadas
Ingresos y gastos						
Forward	\$ -	697.701	26	-	-	-
Intereses y comisiones	-	-	18.166	102	6	-
Otros ingresos	-	-	97	757	243	-
Total ingresos	\$ -	697.701	18.289	859	249	-
Forward	\$ -	(493.428)	-	-	-	-
Intereses y comisiones	(16.244)	(872)	(828)	(286)	(197)	(29.828)
Otros gastos	-	(7.484)	-	(81)	-	-
Total gastos	\$ (16.244)	(501.784)	(828)	(367)	(197)	(29.828)

31 de marzo de 2025					
	The Bank Nova Scotia	Mercantil Colpatría	Otras entidades Grupo Colpatría y BNS (3)	Fiduciaria Scotiabank Colpatría	Scotia Securities (Colombia) S.A.
Ingresos y gastos					
Forward	\$ 545.182	-	7	-	-
Intereses y comisiones	236	-	27.829	3	7
Otros ingresos	9.951	-	-	550	239
Total ingresos	\$ 555.369	-	27.836	553	246
Forward	\$ (245.609)	-	-	-	-
Intereses y comisiones	(3.383)	(6.724)	(46.860)	(220)	(177)
Otros gastos	(8.457)	-	(12.235)	(87)	-
Total gastos	\$ (257.449)	(6.724)	(59.095)	(307)	(177)

- (1) Las otras entidades del Grupo Bolívar, que realizaron operaciones con el Banco durante el primer trimestre de 2026, incluyen: Compañía de Seguros Bolívar S.A., Constructora Bolívar Bogotá S.A., Corredores Davivienda S.A., Multiacciones S.A.S., Banco Davivienda Panamá S.A, Banco Davivienda Internacional S.A.
- (2) Las entidades Asociadas que presentaron operaciones con el Banco durante el primer trimestre de 2026 incluyen: ACH Colombia S.A., Credibanco S.A., Redeban Multicolor S.A. y Titularizadora Colombia S.A, que a marzo del año 2025 no eran consideradas entidades asociadas, pues como grupo no se tenía influencia significativa.
- (3) La otras entidades que a marzo del año 2025 presenta operaciones reciprocas con el Banco son: Acciones y Valores Nuevo Milenio S.A., AXA Colpatría Capitalizadora S.A., AXA Colpatría Seguros de Vida S.A., AXA Colpatría Seguros S.A., Banderato Colombia S.A.S., Colpatría Medicina Prepagada S.A., Constructora Colpatría S.A., Constructora San Isidro S.A., Emermédica S.A., Finanseguro S.A.S., Gestor Capital .S.A.S, GSG Gestiones y Servicios Globales S.A.S, Inversiones Sequoia Colombia S.A.S., MC Victorias Tempranas S.A.S., Multiacciones S.A.S., Nixus Capital Humano S.A.S., Olimpia IT S.A.S., Scotia Global Business Services Colombia Zona Franca Empresarial S.A.S., Scotia Global Business Services Dominican, Scotia Servicios Corporativos Spa, Scotiabank Caribbean Treasury Limited, Scotiabank Chile, Scotiabank de Costa Rica S.A., Scotiabank Inverlat S.A., Scotiabank Panama, Scotiabank Perú, Scotiabank República Dominicana, Scotiabank Uruguay S.A., Servicios Corporativos Scotia S.A. de C.V., Servicios Regionales Tecnología Scotiabank Limitada, Scotiabank Uruguay S.A., Vince Business Colombia S.A.S.

Personal clave de la gerencia: Se consideran operaciones entre vinculados todas aquellas operaciones entre miembros de la junta directiva, representantes legales y personal clave de la gerencia. Algunos miembros del personal clave de la gerencia del Banco son a su vez miembros del personal clave de la gerencia de entidades subsidiarias.

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

Por los tres meses terminados el 31 de marzo de 2026 y 2025, los beneficios a empleados del personal clave de la gerencia, están compuestos por:

		31 de marzo de 2026	31 de marzo de 2025
Salarios	\$	2.102	2.061
Bonificaciones		935	632
Otros beneficios		37	12
Total	\$	3.074	2.705

25. Hechos subsecuentes

Emisión de bonos subordinados

La Asamblea General de Accionistas realizada el día 24 de marzo de 2026 aprobó la emisión de bonos subordinados por \$400.000, a ser colocados a través de dos emisiones separadas (la primera por \$300.000 y la segunda por \$100.000), y ofrecidos mediante ofertas privadas.

El 28 de abril de 2026, el Banco emitió un bono subordinado por \$300.000 en una oferta privada, a tasa fija y plazo de 10 años, donde el destinatario de la oferta fue Davivienda Group S.A. La totalidad de los recursos obtenidos serán destinados para (i) fortalecer el Patrimonio Técnico del Emisor, (ii) continuar con el cumplimiento de las normas aplicables en materia de solvencia y (iii) para el desarrollo de operaciones de crédito y demás actividades dentro del objeto social del Banco.