

DAVibank S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estados Financieros Consolidados
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 consolidada que se adjunta, al 31 de marzo de 2026 de Banco Davibank S.A. (el Grupo), la cual comprende:

- el estado de situación financiera intermedio condensado consolidado al 31 de marzo de 2026;
- los estados intermedios condensados consolidados 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 consolidado por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo de 2026;
- el estado de flujos de efectivo intermedio condensado consolidado 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 consolidada de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia. Mi responsabilidad consiste en expresar una conclusión sobre esta información financiera intermedia condensada consolidada, basada en mi revisión.

Alcance de la revisión

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

Párrafo de énfasis

Llamo la atención sobre la nota 2 de la información financiera intermedia condensada consolidada, en la cual se indica que el Banco optó por reconocer con cargo a resultados el impuesto al patrimonio por \$41.647, en virtud de lo establecido en el parágrafo 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 consolidada 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.

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 Grupo), que incorpora la información financiera intermedia consolidada, la cual comprende:

- el estado consolidado de situación financiera al 31 de marzo de 2026;
- los estados consolidados de resultados y de otro resultado integral por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo de 2026;
- el estado consolidado de cambios en el patrimonio por el período de tres meses que terminó el 31 de marzo de 2026;
- el estado consolidado 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 consolidada de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia, y por la presentación del reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) según instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia. Mi responsabilidad consiste en expresar una conclusión sobre el reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) que incorpora la información financiera intermedia 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 resultados el impuesto al patrimonio por \$41.647, 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 consolidada 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. Y SUBSIDIARIAS
(antes Scotiabank Colpatría S.A. y Subsidiarias)

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

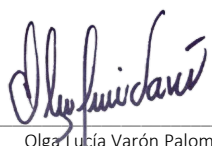
	Nota	31 de marzo de 2026	31 de diciembre de 2025
ACTIVOS			
Efectivo y equivalentes al efectivo	7	\$ 2.562.155	2.580.285
Activos financieros de inversión		6.830.072	6.446.191
A valor razonable con cambios en resultados	7	1.870.195	1.519.660
Instrumentos representativos de deuda		1.869.068	1.518.447
Instrumentos de patrimonio		1.127	1.213
A valor razonable con cambios en otro resultado integral	7	3.575.433	3.474.445
Instrumentos representativos de deuda		3.568.677	3.467.642
Instrumentos de patrimonio		6.756	6.803
A costo amortizado	7	1.384.444	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 leasing financiero	7	28.142.106	28.374.447
Cartera consumo		18.709.203	18.788.349
Cartera comercial		10.813.486	10.963.623
Menos: Deterioro de cartera y operaciones leasing financiero		(1.380.583)	(1.377.525)
Otras cuentas por cobrar, neto	8	499.785	310.898
Impuesto a las ganancias corriente, neto		520.951	816.334
Activos no corrientes mantenidos para la venta, neto		16.074	16.967
Propiedades y equipo, neto	9	367.679	379.521
Propiedades de inversión, neto		74.800	76.722
Activos intangibles, neto	10	387.450	415.995
Plusvalía	10	112.974	112.974
Impuesto a las ganancias diferido, neto		426.815	409.235
Inversiones en asociadas		195.206	199.418
Otros activos, neto	12	225.885	250.620
TOTAL ACTIVOS		\$ 41.867.618	41.937.440

DAVibank S.A. Y SUBSIDIARIAS
(antes Scotiabank Colpatría S.A. y Subsidiarias)

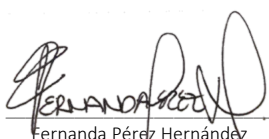
Estado de Situación Financiera Intermedio Condensado Consolidado
 (Expresado en millones de pesos colombianos)

	Nota	31 de marzo de 2026	31 de diciembre de 2025
PASIVOS Y PATRIMONIO			
Depósitos y exigibilidades	7	\$ 31.219.755	29.637.357
Instrumentos 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	5.761.684
Cuentas por pagar y otros pasivos	13	704.298	583.223
Beneficios a empleados		93.655	93.745
Títulos de inversión en circulación	7	785.744	760.425
Impuesto a las ganancias corriente, neto		195	585
Impuesto a las ganancias diferido, neto		447.268	442.700
Provisiones	14	16.879	16.962
TOTAL PASIVOS		\$ 38.340.216	38.377.300
PATRIMONIO			
Capital emitido		426.675	426.675
Reservas		1.239.299	1.266.207
Prima en colocación de acciones		1.199.289	1.199.289
Otro resultado integral		171.243	186.713
Adopción por primera vez a NCIF		77.449	77.777
Resultado del periodo		(17.148)	3.654
Utilidades retenidas		426.726	395.836
TOTAL PATRIMONIO CONTROLANTE		3.523.533	3.556.151
PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA		3.869	3.989
TOTAL PATRIMONIO		3.527.402	3.560.140
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		\$ 41.867.618	41.937.440

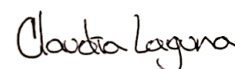
Las notas 1 a 25 son parte integral de la información financiera intermedia condensada consolidada.



Olga Lucía Varón 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 consolidada y que la misma ha sido preparada de acuerdo con la información tomada fielmente de los libros de contabilidad del Banco y sus subsidiarias.

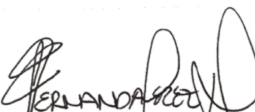
DAVibank S.A. Y SUBSIDIARIAS
(antes Scotiabank Colpatría S.A. y Subsidiarias)

Estado de Resultados Intermedio Condensado Consolidado
(Expresados 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		\$ 1.266.287	1.068.958
Cartera de crédito y operaciones leasing financiero		968.299	930.914
Valoración de activos financieros a valor razonable, neto		87.880	50.741
Valoración de activos financieros a costo amortizado, neto		24.855	29.846
Valoración y liquidación de derivados, neto		137.538	9.602
Otros intereses, neto		47.715	47.855
Gasto por intereses y valoración		(721.736)	(611.396)
Depósitos y exigibilidades	7	(559.908)	(478.857)
Obligaciones financieras	7	(113.089)	(91.162)
Títulos de inversión en circulación	7	(25.318)	(36.709)
Pérdida en venta de inversiones, neto		(23.421)	(4.668)
INGRESOS POR INTERESES Y VALORACIÓN, NETO		544.551	457.562
Deterioro de activos financieros, neto		(309.680)	(268.947)
INGRESOS POR INTERESES Y VALORACIÓN DESPUÉS DE DETERIORO, NETO		234.871	188.615
Ingresos por comisiones y otros servicios	16	324.128	321.433
Gastos por comisiones y otros servicios	16	(152.523)	(150.437)
INGRESOS POR COMISIONES, NETO		171.605	170.996
Ingreso en operaciones utilizando el método de participación patrimonial		1.907	-
Deterioro del valor de los activos no financieros		(2.419)	(2.380)
Gasto en beneficios a empleados	17	(190.847)	(170.440)
(Gasto) ingreso diferencia en cambio, neto		(7.597)	48.115
Otros ingresos	18	88.440	62.149
Otros gastos	19	(322.057)	(301.760)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA		(26.097)	(4.705)
Impuesto sobre la renta	11	9.023	(5.073)
RESULTADO DEL PERIODO		\$ (17.074)	(9.778)
RESULTADO DEL PERIODO ATRIBUIBLE A:			
Accionistas de la controladora		(17.148)	(9.634)
Participación no controladora		74	(144)
RESULTADO DEL PERIODO		\$ (17.074)	(9.778)

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


Olga Lucía Varón 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 consolidada y que la misma ha sido preparada de acuerdo con la información tomada fielmente de los libros de contabilidad del Banco y sus subsidiarias.

DAVibank S.A. Y SUBSIDIARIAS
(antes Scotiabank Colpatría S.A. y Subsidiarias)

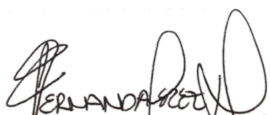
Estado de Otro Resultado Integral Intermedio Condensado Consolidado
(Expresados en millones de pesos colombianos)

	Nota	Por los trimestres terminados el	
		31 de marzo de 2026	31 de marzo de 2025
RESULTADO DEL PERIODO	\$	(17.074)	(9.778)
PARTIDAS QUE PUEDEN SER POSTERIORMENTE RECLASIFICADAS A RESULTADOS DEL PERIODO		(14.903)	(3.224)
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 a valor razonable con cambios en ORI			
Pérdida en inversiones en títulos de deuda, neta		(37.364)	(4.733)
Impuesto diferido en inversiones en títulos de deuda, neto		7.901	4.391
PARTIDAS QUE NO SERÁN RECLASIFICADAS A RESULTADOS DEL PERIODO		(567)	(43.638)
Inversiones a valor razonable con cambios en ORI			
Pérdida en inversiones en instrumentos de patrimonio, neta		(46)	(838)
Impuesto diferido en inversiones en instrumentos de patrimonio, neto		-	(4.303)
Pérdida método de participación inversiones en asociadas		(23)	-
Cartera de créditos			
Ajuste de deterioro de cartera de créditos para propósito de estados financieros consolidados		(765)	(59.188)
Impuesto diferido sobre ajuste de deterioro cartera de créditos para propósitos de estados financieros consolidados		267	20.691
TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTOS		(15.470)	(46.862)
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL PERIODO	\$	(32.544)	(56.640)
RESULTADO INTEGRAL ATRIBUIBLE A:			
Accionistas de la controladora		(32.618)	(56.496)
Participación no controladora		74	(144)
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL PERIODO	\$	(32.544)	(56.640)

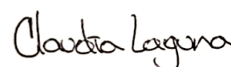
Las notas 1 a 25 son parte integral de la información financiera intermedia condensada consolidada.



Olga Lucía Varón 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 consolidada y que la misma ha sido preparada de acuerdo con la información tomada fielmente de los libros de contabilidad del Banco y sus subsidiarias.

DAVibank S.A. Y SUBSIDIARIAS

(antes Scotiabank Colpatría S.A. y Subsidiarias)

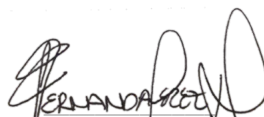
Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedio Condensado Consolidado

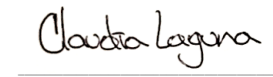
(Expresado en millones de pesos colombianos)

Por los trimestres terminados el 31 de marzo de 2026 y 2025	Nota	Reservas					Adopción por primera vez a NCIF	Resultado del periodo	Utilidades retenidas	Total patrimonio atribuible a los accionistas de la controladora	Participación no controladora	Total Patrimonio
		Capital emitido	Reserva legal	Reservas ocasionales	Prima en colocación de acciones	Otro resultado integral						
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2025	\$	426.675	1.264.457	1.750	1.199.289	186.713	77.777	3.654	395.836	3.556.151	3.989	3.560.140
Resultado del periodo		-	-	-	-	-	(17.148)	-	-	(17.148)	74	(17.074)
Otro resultado integral, neto de impuestos		-	-	-	-	(15.470)	-	-	-	(15.470)	-	(15.470)
Resultado integral total		-	-	-	-	(15.470)	-	(17.148)	-	(32.618)	74	(32.544)
Traslado de resultado del periodo anterior		-	-	-	-	-	(3.654)	3.654	-	-	-	-
Liberación de reservas para enjuque de pérdidas	15	-	(26.962)	-	-	-	-	26.962	-	-	-	-
Dividendos decretados 2025		-	-	-	-	-	-	-	-	(194)	-	(194)
Constitución de reserva para disposiciones fiscales		-	-	54	-	-	-	(54)	-	-	-	-
Valor razonable como costo atribuido de propiedades y equipo	9	-	-	-	-	-	(328)	328	-	-	-	-
SALDO AL 31 DE MARZO 2026	\$	426.675	1.237.495	1.804	1.199.289	171.243	77.449	(17.148)	426.726	3.523.533	3.869	3.527.402
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024	\$	358.318	1.427.752	1.750	909.189	82.215	80.133	(124.959)	429.301	3.163.699	4.171	3.167.870
Resultado del periodo		-	-	-	-	-	(9.634)	-	-	(9.634)	(144)	(9.778)
Otro resultado integral, neto de impuestos		-	-	-	-	(46.862)	-	-	-	(46.862)	-	(46.862)
Total Resultado integral		-	-	-	-	(46.862)	-	(9.634)	-	(56.496)	(144)	(56.640)
Traslado de resultado del periodo anterior		-	-	-	-	-	124.959	(124.959)	-	-	-	-
Liberación de reservas para enjuque de pérdidas		-	(163.295)	-	-	-	-	163.295	-	-	-	-
Dividendos decretados 2024		-	-	-	-	-	-	-	-	(56)	-	(56)
Liquidación Credito Facil Codensa Compañía de Financiamiento, participación no controlante		-	-	-	-	-	-	-	-	(382)	-	(382)
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	35.353	79.800	(9.634)	467.970	3.107.203	3.589	3.110.792

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


Olga Lucía Varón Palomino
Representante Legal (*)


Fernanda Pérez Hernández
Contadora Pública (*)
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 consolidada y que la misma ha sido preparada de acuerdo con la información tomada fielmente de los libros de contabilidad del Banco y sus subsidiarias.

DAVIBank S.A. Y SUBSIDIARIAS
(antes Scotiabank Colpatría S.A. y Subsidiarias)

Estado de Flujos de Efectivo Intermedio Condensado Consolidado

(Expresado en millones de pesos colombianos)

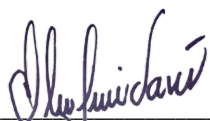
	Nota	Por los trimestres terminados el	
		31 de marzo de 2026	31 de marzo de 2025
Flujos de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del periodo		\$ (17.074)	(9.778)
Ajustes para conciliar el resultado del periodo con el efectivo neto provisto por las actividades de operación			
Deterioro para cartera de créditos y operaciones leasing, neto	7	310.314	268.940
Deterioro de cuentas por cobrar, neto	8	182	7
Recuperación deterioro de inversiones medidas a valor razonable con cambios en ORI, neto		(816)	-
Deterioro de activos no corrientes mantenidos para la venta, neto		148	183
Deterioro de propiedades de inversión, neto		120	2.076
Deterioro de otros activos, neto		-	60
Deterioro de activos intangibles	10	2.151	61
Deterioro de propiedades y equipo, neto	9	48	-
Depreciación propiedades de inversión		142	161
Depreciación propiedades y equipo	9	13.344	14.903
Amortizaciones de propiedades y equipo	9	183	201
Amortizaciones de activos intangibles	10	32.751	36.100
Pérdida en venta de inversiones, neto		23.421	4.668
Utilidad en valoración de inversiones, neto		(112.735)	(80.587)
Utilidad por valoración de instrumentos derivados, neto		(137.538)	(9.602)
Ingreso método de participación inversiones en asociadas		(1.907)	-
Utilidad en venta de cartera de créditos, neto	7 y 18	(26.548)	(4.339)
Pérdida (utilidad) en venta de activos no corrientes disponibles para la venta, neto		119	(83)
Utilidad en venta de otros activos, neto		(32)	-
Pérdida en venta de propiedades de inversión, neto		732	1.255
Utilidad por cancelación de arrendamientos		(101)	-
Pérdida (utilidad) por diferencia en cambio, neto		7.597	(48.115)
Gasto de intereses causados en depósitos de clientes, obligaciones financieras y títulos de inversión en circulación		698.315	606.728
Ingreso de intereses causados cartera de créditos y leasing financiero	7	(968.299)	(930.914)
(Recuperación) gasto de impuesto sobre la renta	11	(9.023)	5.073
		(184.506)	(143.002)
Cambios en activos y pasivos operativos:			
Disminución (aumento) en derivados, neto		288.001	(116.792)
Aumento de cartera de crédito y operaciones de leasing		(114.402)	(238.196)
Aumento en otras cuentas por cobrar, neto		(189.068)	(67.846)
Aumento activos no corrientes mantenidos para la venta		(1.958)	(3.361)
Disminución de otros activos		10.352	2.220
Aumento de depósitos y exigibilidades		1.576.211	858.217
(Disminución) aumento beneficios a empleados		(90)	4.610
(Disminución) aumento de provisiones		(83)	842
Aumento de cuentas por pagar		121.552	23.574
Intereses recibidos de cartera de crédito	7	996.786	933.311
Intereses pagados depósitos y exigibilidades	7	(523.690)	(439.833)
Intereses pagados obligaciones financieras	7	(114.923)	(89.211)
Impuesto sobre la renta recuperado		292.613	146.233
Efectivo neto provisto por actividades de operación		\$ 2.156.795	870.766

DAVibank S.A. Y SUBSIDIARIAS
(antes Scotiabank Colpatria S.A. y Subsidiarias)

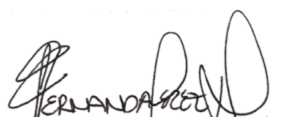
Estado de Flujos de Efectivo Intermedio Condensado Consolidado
(Expresado en millones de pesos colombianos)

	Nota	Por los trimestres terminados el	
		31 de marzo de 2026	31 de marzo de 2025
Flujos de efectivo de las actividades de inversión			
Aumento en activos financieros de inversión, neto		\$ (404.016)	(1.117.626)
Intereses recibidos de activos de inversión		68.284	23.461
Producto de la venta de propiedades y equipo	9	-	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	(6.357)	(13.790)
Dividendos decretados en efectivo asociadas		6.096	-
Dividendos recibidos en efectivo de inversiones en instrumentos de patrimonio	18	1	6.437
Efectivo neto usado en actividades de inversión		(332.599)	(1.097.785)
Flujos de efectivo de las actividades de financiación			
Adquisición de obligaciones financieras		97.598.249	89.843.804
Cancelación de obligaciones financieras		(99.447.346)	(90.521.953)
Pago de cánones de arrendamientos		(8.723)	(8.828)
Dividendos pagados en efectivo		(194)	(56)
Liquidación Crédito Fácil Codensa Compañía de Financiamiento, participación no controlante		-	(382)
Efectivo neto usado en actividades de financiación		(1.858.014)	(687.415)
Efecto por diferencia en cambio sobre el efectivo y equivalentes de efectivo		15.688	(24.348)
Disminución en efectivo y equivalentes de efectivo, neto		(18.130)	(938.782)
Efectivo y equivalentes del efectivo al comienzo del periodo		2.580.285	2.686.277
Efectivo y equivalentes del efectivo al cierre del periodo		\$ 2.562.155	1.747.495

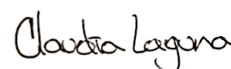
Las notas 1 a 25 son parte integral de la información financiera intermedia condensada consolidada.



Olga Lucía Varón Palomino
Representante Legal (*)



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



Claudia Lilia 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 consolidada y que la misma ha sido preparada de acuerdo con la información tomada fielmente de los libros de contabilidad del Banco y sus subsidiarias.

DAVibank S.A. Y SUBSIDIARIAS
(antes Scotiabank Colpatría S.A. y Subsidiarias)

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

Tabla de contenido

1. Entidad informante.....	9
2. Asuntos relevantes	10
3. Bases de preparación de la información financiera intermedia condensada consolidada	10
4. Políticas contables materiales.....	11
5. Administración del riesgo financiero	11
6. Administración del capital.....	22
7. Instrumentos financieros	23
8. Otras cuentas por cobrar, neto.....	39
9. Propiedad planta y equipo, neto	40
10. Activos intangibles y plusvalía, neto	41
11. Impuesto a las ganancias.....	42
12. Otros activos, neto.....	43
13. Cuentas por pagar y otros pasivos.....	43
14. Provisiones	44
15. Patrimonio.....	44
16. Ingreso por comisiones y otros servicios, neto	44
17. Gastos en beneficios a empleados	45
18. Otros ingresos	45
19. Otros gastos	46
20. Segmentos de operación.....	47
21. Contingencias.....	48
22. Compromisos de crédito	48
23. Partes relacionadas.....	49
24. Ley de conglomerados.....	52
25. Hechos subsecuentes	52

1. Entidad informante

DAVibank S.A. (antes Scotiabank Colpatría S.A.), (Matriz) (y en adelante “el Banco”) es una sociedad de naturaleza privada que fue constituida el 7 de diciembre de 1972, según la Escritura Pública No. 4458 de la Notaría 8 de Bogotá D.C., como Corporación de Ahorro y Vivienda, convirtiéndose en Banco comercial mediante Escritura Pública No. 03748 del 1 de octubre de 1998 de la Notaría 25 de Bogotá D.C. 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 Escrituras Públicas No. 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 Colpatría 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 Colpatría UPAC Colpatría, 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 y subsidiarias tienen 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 5.004 empleados, (al 31 de diciembre de 2025 operaba con 95 oficinas y ocupaba 5.124 empleados).

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

Los estados financieros consolidados, al 31 de marzo de 2026 incluyen los estados financieros del Banco y de las siguientes subsidiarias (en adelante “el Grupo”):

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

(1) Los porcentajes de participación directa e indirecta del Banco en cada una de las subsidiarias no han tenido variaciones entre el 31 de diciembre de 2025 y el 31 de marzo de 2026.

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 Grupo, en los estados financieros consolidados reconoció en el resultado del periodo un gasto para atender la obligación de pagar este impuesto. El impuesto al patrimonio a pagar se liquidó por \$41.647, pagaderos en 2 cuotas, 1 de abril y 4 de mayo de 2026.

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

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

Los estados financieros intermedios condensados consolidados a 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, salvo por:

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

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

El Grupo aplicó las mismas políticas y métodos contables utilizados en los estados financieros auditados al 31 de diciembre de 2025 en la preparación de los estados financieros intermedios condensados consolidados al 31 de marzo de 2026. Por lo tanto, éstos deben leerse junto con los últimos estados financieros consolidados del Grupo, 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 la situación financiera intermedia del Grupo desde los últimos estados financieros anuales.

b. Uso de estimaciones y juicios con efecto material

La preparación de los estados financieros intermedios condensados consolidados del Grupo, de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF), requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos sobre el futuro que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos y contingentes en la fecha de los estados financieros intermedios condensados consolidados, así como su efecto en los ingresos y gastos del periodo. Para la construcción de los estados financieros intermedios condensados consolidados el Grupo ha 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 Grupo continúe funcionando normalmente sobre la base de negocio en marcha durante los próximos 12 meses.

d. Moneda extranjera

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

Los activos y pasivos monetarios denominados en monedas extranjeras a la fecha de reporte son convertidos a la moneda funcional, a la tasa de cambio de esa fecha. Los activos y pasivos no monetarios denominados en monedas extranjeras, que son medidos a valor razonable, son convertidos a la moneda funcional a la tasa de cambio a la fecha en que se determinó el valor razonable.

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

Al 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 Grupo en la preparación de estos estados financieros intermedios condensados consolidados son las mismas aplicadas por el Grupo en los estados financieros consolidados auditados al 31 de diciembre de 2025, descritas en la Nota 4 Políticas contables materiales, de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptadas en Colombia (NCIF).

5. Administración del riesgo financiero

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

a. Exposición consolidada de riesgo de crédito

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

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

DAVibank S.A. Y SUBSIDIARIAS
(antes Scotiabank Colpatría S.A. y Subsidiarias)
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

	<u>31 de marzo de 2026</u>	<u>31 de diciembre de 2025</u>
Activos		
Instrumentos de deuda a valor razonable con cambios en resultado		
Gobierno nacional y/o extranjeros	\$ 1.657.412	1.439.232
Entidades financieras	211.656	79.215
	<u>1.869.068</u>	<u>1.518.447</u>
Instrumentos de patrimonio a valor razonable con cambios en resultados	1.127	1.213
Instrumentos de deuda a valor razonable con cambios en ORI		
Gobierno nacional	3.568.677	3.467.642
Instrumentos de patrimonio a valor razonable con cambios en ORI		
	6.756	6.803
Instrumentos de deuda a costo amortizado		
Gobierno nacional	1.384.444	1.452.086
Derivados de negociación		
	1.234.486	1.346.374
Derivados de cobertura		
	271.180	201.459
Cartera de créditos		
Cartera consumo	18.709.203	18.788.349
Cartera comercial	10.813.486	10.963.623
	<u>29.522.689</u>	<u>29.751.972</u>
Cuentas por cobrar	<u>501.651</u>	<u>312.641</u>
Total activos financieros con riesgo de crédito	<u>38.360.078</u>	<u>38.058.637</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	<u>\$ 53.286.313</u>	<u>52.719.349</u>

Calidad crediticia del efectivo

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

		<u>31 de marzo de 2026</u>	<u>31 de diciembre de 2025</u>
Banco República	\$	399.623	907.299
Grado de inversión		1.624.763	1.166.920
Sin grado de inversión		537.769	506.066
Total	\$	<u>2.562.155</u>	<u>2.580.285</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 calificadoras de riesgo.

Calidad crediticia de activos financieros de inversión

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

	31 de marzo de 2026	31 de diciembre de 2025
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados, representativos deuda		
Emitidos o garantizados por el gobierno nacional y/o extranjeros	\$ 1.657.412	1.439.232
Grado de inversión	211.656	79.215
	1.869.068	1.518.447
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados, instrumentos de patrimonio		
Grado de inversión	1.127	1.213
	1.127	1.213
Inversiones a valor razonable con cambios en ORI, representativos deuda		
Emitidos o garantizados por el gobierno nacional y/o extranjeros	3.568.677	3.467.642
	3.568.677	3.467.642
Inversiones a valor razonable con cambios en ORI, instrumentos de patrimonio		
Grado de inversión	6.756	6.803
	6.756	6.803
Inversiones a costo amortizado		
Grado de inversión	1.384.444	1.452.086
	\$ 1.384.444	1.452.086

En el análisis de recuperabilidad de las inversiones en títulos de deuda medidos a valor razonable con cambios en resultados y medidos a valor razonable con cambios en ORI, se determinó un ajuste por deterioro por \$588, de acuerdo con su evaluación de riesgo de crédito al 31 de marzo de 2026, impactando \$228 en Otros Resultados Integrales y el resultado en \$(816). El importe deteriorado se determinó comparando el valor en libros de la inversión con su importe recuperable, estimado mediante un modelo de flujo de caja descontado, resultando en un valor presente inferior al valor en libros.

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

DAVibank S.A. Y SUBSIDIARIAS
(antes Scotiabank Colpatría S.A. y Subsidiarias)
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

		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
Riesgo medio		-	-	-	-	-	-
	\$	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					
		Forward	Opciones de contado	Opciones de monedas	Swap	Swap 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					
		Forward	Opciones de contado	Opciones de monedas	Swap	Swap 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

Criterios para la evaluación, calificación y provisiones del riesgo crediticio

El Banco evalúa permanentemente el riesgo incorporado en sus activos crediticios, tanto en el momento de otorgar créditos como a lo largo de la vida de estos, incluidos los casos de reestructuraciones. Para tal efecto, diseñó y adoptó un SARC (Sistema de Administración de Riesgo Crediticio) que está compuesto de políticas y procesos de administración del riesgo crediticio, Modelos de Referencia para la estimación o cuantificación de pérdidas esperadas e incurridas, sistema de provisiones para cubrir el riesgo de crédito y procesos de control interno.

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

En el proceso de otorgamiento se tienen establecidas, para cada uno de los portafolios, variables que permiten discriminar los sujetos de crédito que se ajustan al perfil de riesgo del Grupo. Los procesos de segmentación y discriminación de los portafolios de crédito y de sus posibles sujetos de crédito, sirven de base para su calificación interna. Las metodologías y procedimientos implementados en el proceso de otorgamiento permiten monitorear y controlar la exposición crediticia de los diferentes portafolios, así

como del portafolio agregado, evitando una excesiva concentración del crédito por deudor, sector económico, grupo económico, factor de riesgo, etc.

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

En la evaluación de las entidades públicas territoriales, el Grupo verifica el cumplimiento de las condiciones establecidas en las leyes 358 de 1997, 550 de 1999, 617 de 2000 y 1116 de 2006.

Cartera comercial

Evaluación y recalificación de la cartera de créditos

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

La cartera comercial IFRS del Banco está conformada por los segmentos de Pyme, Empresas, Constructor, Corporativo y SAM (Special Account Management). Para el cálculo de las provisiones se maneja una metodología basada en la clasificación en tres (3) stages, determinada por el hábito de pago y los cambios significativos de riesgo. Sin embargo, el IG es un factor adicional relevante específicamente en la etapa de mayor riesgo, correspondiente al stage 3.

Cuando un cliente es IG 21, su provisión tiene dos (2) tratamientos.

- Cuentas principales (superiores a \$3.000): Clientes con saldos iguales o superiores a \$3.000 o aquellos que a marzo de 2026 se gestionaban de manera individual, dado que son los clientes de mayor materialidad. El cálculo de sus provisiones se realiza mediante el formato de estimación de máxima pérdida esperada.
- Cuentas menores a \$3.000: Estos clientes se manejan de manera colectiva, utilizando el mismo modelo aplicado para los demás stages.

Calificación del Riesgo Crediticio

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

Grado		31 de marzo de 2026		
		Stage 1 y 2	Stage 3	Total
Grados de inversión	\$	722.144	-	722.144
Sin grado de inversión		8.857.197	43.308	8.900.505
Lista de monitoreo		765.682	-	765.682
Créditos deteriorados		-	425.155	425.155
Total	\$	10.345.023	468.463	10.813.486

DAVibank S.A. Y SUBSIDIARIAS
(antes Scotiabank Colpatría S.A. y Subsidiarias)
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

Grado	31 de diciembre de 2025		
	Stage 1 y 2	Stage 3	Total
Grados de inversión	\$ 1.050.094	-	1.050.094
Sin grado de inversión	8.559.014	25.785	8.584.799
Lista de monitoreo	796.069	15.509	811.578
Créditos deteriorados	-	517.152	517.152
Total	\$ 10.405.177	558.446	10.963.623

Calidad crediticia de las exposiciones de la Cartera Comercial

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

b. Riesgo de mercado

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

Riesgo de tasa interés del libro bancario RTILB

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

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

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

El Grupo ha venido ejecutando el plan de mitigación propuesto para reducir la exposición, el cual hace parte del Marco de Apetito de Riesgo de 2025. Al corte marzo de 2026, se realizó la evaluación y cálculo de la exposición al Valor Económico Patrimonial (VEP) considerando los 6 escenarios de choques de tasas descritos en la regulación; la mayor sensibilidad a la cual están expuestas las posiciones del libro bancario corresponden al escenario de curvas paralelas por +400 puntos básicos (pbs) con el que se alcanza un nivel

DAVibank S.A. Y SUBSIDIARIAS
(antes Scotiabank Colpatría S.A. y Subsidiarias)
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

de riesgo del 13,4% del PBO + PBA (Patrimonio Básico Ordinario + Patrimonio Básico Adicional) del Banco, por debajo del nivel considerado como atípico y a la vez mínimo regulatorio del 15%.

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

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

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

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

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

		VaR regulatorio definitivo	
		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
Fiduciaria DAVibank S.A.		22	4
DAVibank Comisionista de Bolsa S.A.		165	177
VaR Consolidado	\$	48.085	54.062

Criterios VaR	31 de marzo de 2026			31 de diciembre de 2025		
	Mínimo	Promedio	Máximo	Mínimo	Promedio	Máximo
Banco	\$ 47.898	55.427	60.467	43.647	99.593	204.938
Fiduciaria DAVibank S.A.	4	14	26	2	4	8
DAVibank Comisionista de Bolsa S.A.	165	172	177	160	205	240
VaR Consolidado	\$ 48.067	55.613	60.670	43.809	99.802	205.186

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

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

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

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

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

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 – bonos	213	-	780.822
Instrumentos 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 moneda 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	1622.774
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 – bonos	199	-	747.659
Instrumentos 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 moneda extranjera			
Depósitos de clientes	163	1	616.161
Instrumentos derivados	202	-	758.930
Obligaciones con entidades de redescuento	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.

d. Riesgo de liquidez

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

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

Durante el primer trimestre del 2026, el Banco ha 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.

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

Vencimientos contractuales Activo

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

		31 de marzo de 2026						
		1	1–3	3–6	6–12	1–3	3–5	> 5
		Mes	Meses	Meses	Meses	Años	Años	Años
Disponible	\$	2.562.155	-	-	-	-	-	-
Inversiones		451.542	588.340	845.046	871.351	1.076.744	1.618.873	322.300
Cartera Comercial		1.194.693	1.850.543	1.815.820	1.569.079	2.056.121	865.840	182.116
Cartera Consumo		1.162.854	741.588	841.992	1.303.320	4.518.359	3.100.494	4.700.887
		31 de diciembre de 2025						
		1	1–3	3–6	6–12	1–3	3–5	> 5
		Mes	Meses	Meses	Meses	Años	Años	Años
Disponible	\$	2.580.285	-	-	-	-	-	-
Inversiones		315.412	36.896	856.736	1.441.527	958.752	1.519.094	677.683
Cartera Comercial		1.484.579	1.762.190	1.787.735	877.545	2.657.628	917.419	204.577
Cartera Consumo		1.193.836	814.217	799.996	1.421.581	4.554.951	3.054.417	4.754.983

Vencimientos contractuales pasivos

En los siguientes cuadros se muestran los flujos de pasivos financieros no descontados, 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
Certificados Depósito a Término	\$ 2.753.708	3.220.388	3.675.585	4.333.785	2.398.627	64.828	21.386
Bonos y Títulos en Circulación	-	150.000	-	-	125.000	474.700	-
Otros pasivos contractuales relevantes	13.790.612	193.620	377.026	2.213	650.932	61.877	72.235

	31 de diciembre de 2025						
	1 Mes	1-3 Meses	3-6 Meses	6-12 Meses	1-3 Años	3-5 Años	> 5 Años
Certificados Depósito a Término	\$ 1.699.516	3.183.066	3.315.974	3.588.099	3.633.125	60.095	20.731
Bonos y Títulos en Circulación	-	-	150.000	-	125.000	474.700	-
Otros pasivos contractuales relevantes	13.042.153	406.116	84.752	70.588	236.979	543.971	-

Medición regulatoria IRL

Entre diciembre de 2025 y marzo de 2026, el Grupo ha dado cumplimiento a los límites establecidos por la regulación en términos del IRL positivo a 7 y 30 días, manteniendo niveles de activos líquidos de alta calidad por encima del límite regulatorio.

Para el cierre de marzo 2026, el indicador (IRL) en monto y razón a 30 días incremento respecto al cierre de 2025. El comportamiento del IRL se vio influenciado principalmente por la disminución en obligaciones con fondeo del mercado monetario dado un fortalecimiento de los activos líquidos. El IRL se mantiene en niveles suficientes para cumplir con los requerimientos de liquidez.

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

A continuación, se muestra el resultado comparativo del IRLr:

	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%	239%	158%	225%	311%	158%

El nivel de activos líquidos al cierre de marzo de 2026 y la disponibilidad esperada de los mismos, para un periodo de 90 días conforme a la regulación de la Superintendencia Financiera de Colombia, se presenta a continuación. Los activos líquidos muestran una cobertura superior a dos veces las necesidades de liquidez a treinta días al cierre de 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

DAVibank S.A. Y SUBSIDIARIAS
(antes Scotiabank Colpatría S.A. y Subsidiarias)
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

Grupo y la gestión de la liquidez. Al respecto es preciso mencionar que esto no representa ningún riesgo de incumplir las obligaciones a dicho plazo dado que tales posiciones se encuentran cubiertas con los altos colchones que se mantienen en los plazos previos.

		Activos Líquidos en la fecha de corte (1)	Días 1 A 7 Total (2)	Días 8 A 15 Total (2)	Días 1 A 30 Total (2)	Días 31 A 90 Total (2)
31 de marzo de 2026	\$	5.652.586	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 de \$4.734.288 superior al registrado al cierre de diciembre de 2025 por \$4.732.866. En línea con la estrategia del Grupo de reducir los costos de fondeo, constantemente se trabaja en hacer más eficiente el uso de la liquidez, lo cual se ha traducido en un incremento en niveles de activos líquidos disponibles para utilizar. Dichos niveles resultan suficientes para soportar las necesidades de liquidez y garantizar el cumplimiento de los límites regulatorios e internos.

		31 de marzo de 2026			31 de 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 Grupo se lleva a cabo la medición del Indicador de Exposición Corto Plazo Consolidado a 30 días, el cual permite reflejar los requerimientos netos de liquidez por moneda. El indicador se transmite a la Superintendencia Financiera de Colombia con periodicidad quincenal y expresado en dólares.

Indicador	31 de marzo de 2026	31 de diciembre de 2025
IECP Banco	USD 781.065.836	USD 453.528.635
IECP Subsidiarias	USD 8.465.114	USD 8.088.559

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

Para mayor detalle relacionado con la liquidez de DAVibank Comisionista de Bolsa S.A. y Fiduciaria DAVibank S.A. se puede remitir a las notas financieras separadas

Medición regulatoria CFEN

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

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

Se ha dado cumplimiento al requerimiento mínimo regulatorio desde la implementación del indicador. A lo largo del año 2025, el Grupo trabajó en gestionar fondeo estable y en el último trimestre de 2026 se ha

enfocado principalmente en incrementar el fondeo a largo plazo mediante captación de depósitos a término.

Para el cierre de marzo de 2026 el indicador (CFEN) presentó un aumento respecto al cierre de diciembre de 2025. El comportamiento del CFEN se vio beneficiado principalmente por el mayor fondeo disponible por captaciones a plazos promedio de 90 días y disminución de cartera comercial.

A continuación, se muestran el resultado del indicador:

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

Instrumentos derivados

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

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

El Grupo mantiene la implementación de mejoras continuas a nivel de procedimientos, metodologías y mecanismos de control interno que permiten identifica, mide, controla y monitorea eficazmente este riesgo, así como adoptar decisiones oportunas para la adecuada mitigación en desarrollo de sus operaciones autorizadas de las posiciones del libro bancario y del libro de tesorería, ya sean del balance o por fuera de él.

6. Administración del capital

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

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

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

DAVibank S.A. Y SUBSIDIARIAS
(antes Scotiabank Colpatría S.A. y Subsidiarias)
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

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

* Para las entidades definidas como de importancia sistémica.

Fiduciaria DAVibank S.A. y DAVibank Comisionista de Bolsa S.A., tienen un mínimo de solvencia requerido del nueve por ciento (9%).

El Banco y sus subsidiarias al 31 de marzo de 2026 cumplen con las relaciones de solvencia y de patrimonio adecuado mínimas requeridas. Los indicadores individuales de las entidades son:

	31 de marzo de 2026		31 de diciembre de 2025	
	Margen Solvencia	Patrimonio Técnico	Margen Solvencia	Patrimonio Técnico
DAVibank S.A.	11,22%	2.824.550	11,54%	2.845.019
Fiduciaria DAVibank S.A.	32,0%	23.476	35,02%	24.339
DAVibank Comisionista de Bolsa S.A.	389,30%	42.115	389,84%	43.087

7. Instrumentos financieros

a. Valor en libros y valor razonable

Las técnicas de valoración e inputs utilizados en la estimación del valor razonable de los instrumentos financieros clasificados en el Nivel 2 y Nivel 3 son consistentes con las reveladas en el estado financiero consolidado auditado, al 31 de diciembre de 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. Y SUBSIDIARIAS
(antes Scotiabank Colpatría S.A. y Subsidiarias)
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

	31 de marzo de 2026				
	Valor en libros	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total Valor razonable
ACTIVOS					
Efectivo (d)	\$ 2.562.155	2.562.155	-	-	2.562.155
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados – Títulos deuda (e)	1.869.068	1.869.068	-	-	1.869.068
Emitidos o garantizados por la nación y/o gobiernos extranjeros	1.657.412	1.657.412	-	-	1.657.412
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras	211.656	211.656	-	-	211.656
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados – Instrumentos de patrimonio	1.127	-	1.121	6	1.127
Inversiones a valor razonable con cambios en ORI	3.575.433	3.568.677	6.756	-	3.575.433
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano (f)	3.568.677	3.568.677	-	-	3.568.677
Instrumentos de patrimonio	6.756	-	6.756	-	6.756
Inversiones a costo amortizado	1.384.444	-	1.373.046	-	1.373.046
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	1.384.444	-	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 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 tasa de monedas	154.284	-	154.284	-	154.284
Swap tasa de interés	116.896	-	116.896	-	116.896
Cartera de créditos	28.142.106	-	-	27.788.695	27.788.695
Cartera comercial	10.813.486	-	-	9.538.331	9.538.331
Cartera de consumo	18.709.203	-	-	18.250.364	18.250.364
Deterioro de cartera	(1.380.583)	-	-	-	-
Total activos financieros	\$ 39.039.999	7.999.900	2.886.589	27.788.701	38.675.190
PASIVOS					
Depósitos de clientes	31.219.755	-	-	32.476.805	32.476.805
Depósitos en cuenta corriente bancaria	1.775.409	-	-	1.775.409	1.775.409
Certificados de depósito a término	16.826.063	-	-	18.083.113	18.083.113
Depósitos de ahorro	11.995.333	-	-	11.995.333	11.995.333
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 tasa 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	\$ 37.077.921	-	1.167.825	37.153.705	38.321.530

DAVIBank S.A. Y SUBSIDIARIAS
(antes Scotiabank Colpatría S.A. y Subsidiarias)
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

	31 de diciembre de 2025				
	Valor en libros	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total Valor razonable
ACTIVOS					
Efectivo	\$ 2.580.285	2.580.285	-	-	2.580.285
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados – Títulos deuda	1.518.447	1.518.447	-	-	1.518.447
Emitidos o garantizados por la nación y/o gobiernos extranjeros	1.439.232	1.439.232	-	-	1.439.232
Emitidos o garantizados por otras instituciones financieras	79.215	79.215	-	-	79.215
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados - Instrumentos de patrimonio	1.213	-	1.207	6	1.213
Inversiones a valor razonable con cambios en ORI	3.474.445	3.467.642	6.803	-	3.474.445
Emitidos o garantizados por el gobierno colombiano	3.467.642	3.467.642	-	-	3.467.642
Instrumentos de patrimonio	6.803	-	6.803	-	6.803
Inversiones a costo amortizado	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 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 tasa de monedas	110.263	-	110.263	-	110.263
Swap tasa de interés	91.196	-	91.196	-	91.196
Cartera de créditos	28.374.447	-	-	29.024.536	29.024.536
Cartera comercial	10.963.623	-	-	10.967.178	10.967.178
Cartera de consumo	18.788.349	-	-	18.057.358	18.057.358
Deterioro de cartera	(1.377.525)	-	-	-	-
Total activos financieros	\$ 38.948.756	7.566.374	2.998.850	29.024.542	39.589.766
PASIVOS					
Depósitos de clientes	29.637.357	-	-	30.286.792	30.286.792
Depósitos en cuenta corriente bancaria	1.824.368	-	-	1.824.368	1.824.368
Certificados de depósito a término	15.824.990	-	-	16.474.425	16.474.425
Depósitos de ahorro	11.186.655	-	-	11.186.655	11.186.655
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 tasa de interés	1.626	-	1.626	-	1.626
Obligaciones financieras	5.761.684	-	-	5.761.684	5.761.684
Fondos interbancarios	4.197.802	-	-	4.197.802	4.197.802
Créditos de bancos	322.663	-	-	322.663	322.663
Créditos entidades redescuento	1.133.223	-	-	1.133.223	1.133.223
Arrendamientos	98.707	-	-	98.707	98.707
Otras obligaciones financieras	9.289	-	-	9.289	9.289
Títulos de inversión	760.425	-	-	772.466	772.466
Total pasivos financieros	\$ 37.240.085	-	1.080.619	36.820.942	37.901.561

b. Transferencia de niveles de jerarquía de 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 presentada durante el año 2026:

		Instrumentos de patrimonio
Saldo al 31 de diciembre de 2025	\$	<u>6</u>
Ajuste de valoración con efecto en resultados		-
Ajuste de valoración con efecto en ORI		-
Saldo al 31 de marzo de 2026	\$	<u>6</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2024		183.511
Ajuste de valoración con efecto en resultados		(4.119)
Ajuste de valoración con efecto en ORI		(838)
Saldo al 31 de marzo de 2025		178.554
Ajuste de valoración con efecto en resultados		8.504
Traslado de Instrumentos de Patrimonio a Asociadas (1)		(104.760)
Ajuste de valoración con efecto en ORI		(81.977)
Variación cartera colectiva		(315)
Saldo al 31 de diciembre de 2025	\$	<u>6</u>

- (1) A partir del 1 de diciembre de 2025 producto del cambio de controlante, las inversiones que el Grupo mantenía como instrumentos de patrimonio fueron consideradas inversiones en asociadas, en razón a la evidencia de la existencia de influencia significativa por parte del Grupo desde Casa Matriz. En consecuencia, las inversiones de Redeban Multicolor S.A., ACH Colombia S.A., Titularizadora Colombiana S.A. y Credibanco S.A. fueron reclasificadas a inversiones en asociadas.

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 al 31 de diciembre de 2024	44.083	57.011	6.374	75.718	183.186
Valoración enero a noviembre 2025	4.385	1.604	-	9.029	15.018
Bocea en acciones	-	-	688	-	688
Reclasificación de inversión a asociada	(48.468)	(58.615)	(7.062)	(84.747)	(198.892)
Saldo al 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	\$ 536.809	505.113
Banco de la República (1)	399.623	907.298
Bancos y otras entidades financieras	145.571	36.939
Canje	1.039	24
	<u>1.083.042</u>	<u>1.449.374</u>
Moneda extranjera		
Caja	960	953
Bancos y otras entidades financieras (2)	1.478.153	1.129.958
	<u>1.479.113</u>	<u>1.130.911</u>
Total efectivo y equivalentes al efectivo	<u>\$ 2.562.155</u>	<u>2.580.285</u>

(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 Grupo no presenta equivalentes al efectivo ni mantiene restricciones sobre el efectivo.

e. Inversiones a valor razonable con cambios en resultados

El Grupo clasifica en el portafolio de inversiones a valor razonable con cambios en resultados las inversiones en renta fija que se estructuran como parte de la estrategia de administración de la liquidez proveniente de la intermediación financiera; este portafolio está compuesto principalmente por títulos TES, deuda emitida por gobiernos extranjeros y operaciones simultaneas. Durante el año 2026, estas inversiones presentaron un incremento de \$350.621, en comparación con los saldos reportados a diciembre 2025; que se explica principalmente por las adquisiciones de Títulos TES de corto plazo adelantadas por el Banco.

f. Inversiones a valor razonable con cambios en ORI

Estos títulos presentan un aumento al cierre del 31 de marzo de 2026 de \$101.035, en comparación con 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.

g. Cartera de créditos y operaciones de leasing financiero

La cartera de créditos está compuesta por cartera consumo y cartera comercial. Al 31 de marzo de 2026, la cartera comercial IFRS del Banco está conformada por los segmentos de Pyme, Empresas, Constructor, Corporativo y SAM (Special Account Management).

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

	31 de marzo de 2026	31 de diciembre de 2025
Cartera comercial	\$ 10.813.486	10.963.623
Deterioro cartera comercial	(327.275)	(322.114)
Cartera de consumo	18.709.203	18.788.349
Deterioro cartera de consumo	(1.053.308)	(1.055.411)
Total	\$ 28.142.106	28.374.447

Movimiento del deterioro para cartera de créditos

El siguiente es el detalle del deterioro de la cartera comercial y consumo por el periodo de tres meses terminados el 31 de marzo de 2026 y por el año terminado el 31 de diciembre de 2025:

Saldo inicial al 31 de diciembre de 2025	\$ (1.377.525)
Gasto por deterioro de cartera	(310.314)
ORI deterioro de cartera	(765)
Castigos	255.107
Venta de cartera vigente y otros	52.914
Saldo al 31 de marzo de 2026	\$ (1.380.583)
Saldo inicial al 31 de diciembre de 2024	\$ (1.326.581)
Gasto por deterioro de cartera	(268.940)
ORI deterioro de cartera	(59.188)
Castigos	335.794
Venta de cartera vigente y otros	15.152
Saldo al 31 de marzo de 2025	\$ (1.303.763)
Gasto por deterioro de cartera	(959.473)
ORI deterioro de cartera	319.846
Castigos	871.796
Venta de cartera vigente y otros	(305.931)
Saldo al 31 de diciembre de 2025	\$ (1.377.525)

DAVibank S.A. Y SUBSIDIARIAS
(antes Scotiabank Colpatría S.A. y Subsidiarias)
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

1. Cartera de consumo

Provisión por deterioro cartera de créditos

	31 de marzo de 2026			31 de diciembre de 2025		
	Capital	Deterioro	Total	Capital	Deterioro	Total
Tarjetas	\$ 4.923.465	(335.978)	4.587.487	4.904.462	(328.244)	4.576.218
Rotativo + Sobregiros + Prestacheque	638.046	(182.899)	455.147	669.825	(192.707)	477.118
Codensa	577.199	(37.674)	539.525	605.955	(8.894)	597.061
Hipotecario + Empleados	6.303.643	(125.867)	6.177.776	6.359.515	(142.179)	6.217.336
Hel_consumo	290.447	(3.655)	286.792	295.987	(3.647)	292.340
Instalamento + Desvinculados + Otros	5.467.515	(203.972)	5.263.543	5.427.432	(202.087)	5.225.345
Libranzas	9.423	(303)	9.120	11.255	(267)	10.988
Reestructurados	498.115	(162.866)	335.249	512.093	(177.236)	334.857
Vehículo + Pyme	1.350	(94)	1.256	1.825	(150)	1.675
Total	\$ 18.709.203	(1.053.308)	17.655.895	18.788.349	(1.055.411)	17.732.938

Segmentación por etapas de las pérdidas crediticias en préstamos

	31 de marzo de 2026			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Tarjetas	\$ (150.047)	(91.988)	(93.943)	(335.978)
Rotativo + Sobregiros + Prestacheque	(155.927)	(11.294)	(15.678)	(182.899)
Codensa	(9.574)	(18.819)	(9.281)	(37.674)
Hipotecario + Empleados	(12.651)	(12.961)	(100.255)	(125.867)
Hel_consumo	(122)	(1.555)	(1.978)	(3.655)
Instalamento + Desvinculados + Otros	(19.261)	(80.215)	(104.496)	(203.972)
Libranzas	(155)	(112)	(36)	(303)
Reestructurados	(734)	(129.336)	(32.796)	(162.866)
Vehículo + Pyme	(3)	(45)	(46)	(94)
Total	\$ (348.474)	(346.325)	(358.509)	(1.053.308)

	31 de diciembre de 2025			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Tarjetas	\$ (149.143)	(95.263)	(83.838)	(328.244)
Rotativo + Sobregiros + Prestacheque	(164.052)	(12.577)	(16.078)	(192.707)
Codensa	(4)	(1)	(8.889)	(8.894)
Hipotecario + Empleados	(12.986)	(13.607)	(115.586)	(142.179)
Hel_consumo	(111)	(1.572)	(1.964)	(3.647)
Instalamento + Desvinculados + Otros	(19.587)	(86.803)	(95.697)	(202.087)
Libranzas	(194)	(64)	(9)	(267)
Reestructurados	(611)	(135.330)	(41.295)	(177.236)
Vehículo + Pyme	(8)	(67)	(75)	(150)
Total	\$ (346.696)	(345.284)	(363.431)	(1.055.411)

DAVibank S.A. Y SUBSIDIARIAS
(antes Scotiabank Colpatría S.A. y Subsidiarias)
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

Movimiento del deterioro

La siguiente tabla presenta los movimientos por pérdidas crediticias del periodo de tres meses terminados el 31 de marzo de 2026 y por el año terminado el 31 de diciembre de 2025:

	31 de marzo de 2026			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2025	\$ (346.696)	(345.284)	(363.431)	(1.055.411)
Cambios en modelos y metodologías	10	257	31.395	31.662
Deterioro por nuevos créditos	(14.724)	(17.396)	(39)	(32.159)
Liberación por cancelaciones y pagos	14.439	11.775	(28.201)	(1.987)
Transferencia a:				
Stage 1	(6.914)	(70.595)	(49.525)	(127.034)
Stage 2	3.920	(25.609)	(187.008)	(208.697)
Stage 3	1.491	100.527	(12.515)	89.503
Total movimiento deterioro	(1.778)	(1.041)	(245.893)	(248.712)
Castigos	-	-	250.815	250.815
Saldo al 31 de marzo de 2026	\$ (348.474)	(346.325)	(358.509)	(1.053.308)

	31 de diciembre 2025			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2024	\$ (207.602)	(424.065)	(458.171)	(1.089.838)
Remediones	(110.443)	204.215	(604.152)	(510.380)
Cambios en modelos y metodologías (Covid-19)	150.258	170.838	(222.370)	98.726
Deterioro por nuevos créditos	(64.305)	(125.467)	(100.838)	(290.610)
Liberación por cancelaciones y pagos	30.267	28.534	20.587	79.388
Transferencia a:				
Stage 1	12.814	212.510	(1.008)	224.316
Stage 2	(154.227)	(235.251)	(14.654)	(404.132)
Stage 3	(3.458)	(176.598)	(243.266)	(423.322)
Total movimiento deterioro	(139.094)	78.781	(1.165.701)	(1.226.014)
Castigos	-	-	1.171.077	1.171.077
Recuperaciones	-	-	89.364	89.364
Saldo al 31 de diciembre de 2025	\$ (346.696)	(345.284)	(363.431)	(1.055.411)

2. Cartera comercial

	31 de marzo de 2026			31 de diciembre de 2025		
	Capital	Deterioro	Total	Capital	Deterioro	Total
Comercial	\$ 10.813.486	(327.275)	10.486.211	10.963.623	(322.114)	10.641.509

Movimiento del deterioro

	31 de marzo de 2026			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2025	\$ (71.023)	(64.022)	(187.069)	(322.114)
Deterioro por nuevos créditos	(9.327)	(386)	(44.980)	(54.693)
Liberación por cancelaciones y pagos	7.560	103	16.765	24.428
Cambios en modelos y metodologías	(2)	220	31.576	31.794
Transferencia a:				
Stage 1	851	(1.178)	(7.139)	(7.466)
Stage 2	(58)	2.103	(337)	1.708
Stage 3	(1)	(844)	(5.111)	(5.956)
Total movimiento deterioro	(977)	18	(9.226)	(10.185)
Castigos	-	-	4.292	4.292
Recuperaciones	-	-	732	732
Saldo al 31 de marzo de 2026	\$ (72.000)	(64.004)	(191.271)	(327.275)

	31 de diciembre de 2025			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2024	\$ (49.290)	(68.421)	(119.032)	(236.743)
Remediciones	2.345	(7.360)	(76.572)	(81.587)
Deterioro por nuevos créditos	(158.684)	(605)	(24.808)	(184.097)
Liberación por cancelación y pagos	150.991	47.010	9.329	207.330
Cambios en modelos y metodologías	(2.279)	(145)	(17.753)	(20.177)
Transferencia a:				
Stage 1	5.716	(59.231)	(19)	(53.534)
Stage 2	(16.088)	28.646	(7.238)	5.320
Stage 3	-	5	(4.666)	(4.661)
Total movimiento deterioro	(17.999)	8.320	(121.727)	(131.406)
Castigos	-	-	36.513	36.513
Recuperaciones	-	-	17.177	17.177
Otros movimientos	(3.734)	(3.921)	-	(7.655)
Saldo al 31 de diciembre de 2025	\$ (71.023)	(64.022)	(187.069)	(322.114)

Insumos y supuestos clave

Se utiliza un modelo basado en el rodamiento de cartera entre bandas de mora por producto, bajo este entendido los controles claves incluyen:

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

Intereses generados por la cartera del Banco

Los intereses causados de cartera de créditos, a 31 de marzo de 2026 y 2025, fueron de \$968.299 y \$930.914, respectivamente.

Los intereses recibidos de cartera de créditos, a 31 de marzo de 2026 y 2025, fueron de \$996.786 y \$933.311, respectivamente.

3. Venta de cartera

Al 31 de marzo de 2026 y 2025, el Banco vendió cartera obteniendo una utilidad por \$26.548 y \$4.339, respectivamente, discriminados a continuación:

- Venta de cartera castigada

Las siguientes son las ventas de cartera comercial y consumo realizadas por el Banco al 31 de marzo 2026 y 2025:

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

- Venta de cartera vigente

Al 31 de marzo de 2025 no se realizaron ventas de cartera vigente. Por su parte, al 31 de marzo de 2026 se realizaron ventas de cartera vigente comercial que a continuación se desglosan:

	<u>31 de marzo de 2026</u>
	<u>Comercial</u>
Valor en libros de cartera, intereses y Otros	\$ 536.193
Provisión Capital, intereses y otros	(46.211)
Valor neto en Libros	489.982
Precio de venta	505.641
Utilidad	15.659

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, 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.

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 terminado 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 Yankees (USD) / Cross							
Currency Swap	694.151	135.144	-	153.340	153.340	-	572.802
Depósitos vista / Swap IRS	271.528	20.896	-	20.955	21.399	-	271.528
Certificados Deposito a Termino 90 días / Swap 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

DAVibank S.A. Y SUBSIDIARIAS
(antes Scotiabank Colpatría S.A. y Subsidiarias)
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

- (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 Yankees (USD) / Cross Currency Swap	694.151	110.263	-	122.981	122.981	-	593.101
Depósitos vista / Swaps IRS	271.528	16.602	-	16.597	17.428	-	271.528
Certificados Deposito a Termino 90 días / Swaps IRS	685.790	27.227	-	27.879	28.093	251	685.790
Créditos en moneda extranjera / Cross Currency Swaps	150.760	-	1.294	(904)	(904)	-	24.322
Total	1.802.229	154.092	1.294	166.553	167.598	251	1.574.741

- Cobertura de flujo de efectivo de 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 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)

DAVIBank S.A. Y SUBSIDIARIAS
(antes Scotiabank Colpatría S.A. y Subsidiarias)
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

- **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/moneda extranjera no realizada cuenta de conversión de moneda al 31 de marzo de 2026	
	Para el periodo terminado el 31 de marzo de 2026	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 2026	Coberturas activas
Coberturas de flujos de efectivo						
Bonos Yankees (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	
	Para el periodo terminado el 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
Coberturas de flujos de efectivo						
Bonos Yankees (USD) / Cross Currency Swap	\$	36.150	(55.363)	(2.040)	(21.253)	(21.252)
Depósitos vista / Swaps IRS		(8.171)	24.860	17	16.706	16.707
Certificados Deposito a Termino 90 días / Swaps IRS		(27)	26.657	(33)	26.597	26.597
Créditos en moneda extranjera / Cross Currency Swaps		(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

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.

DAVibank S.A. Y SUBSIDIARIAS
(antes Scotiabank Colpatría S.A. y Subsidiarias)
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

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 de 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	60.655	(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	60.655	(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	Importe nominal del instrumento de cobertura	Importe en libros del instrumento de cobertura		Saldo en cobertura de flujo de efectivo reserva/moneda extranjera no realizada cuenta de conversión de moneda al 31 de diciembre de 2025			Importe acumulado de ganancias/(pérdidas) ajustes de cobertura del valor razonable sobre la partida cubierta
			Activos	Pasivos	Ganancias/(pérdidas) del instrumento de cobertura utilizado para calcular la ineficacia	Ganancias/(pérdidas) de la partida cubierta utilizado para calcular la ineficacia	Ineficacia de la cobertura registrada en el resultado del periodo	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	189.199	210.200	-	1.626	(28)	28	-	3
Total	\$ 531.837	750.200	47.367	1.626	(358)	360	2	(410)

- (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			
	Hasta un año	Entre uno y cinco años	Mayor a cinco años	Total	Hasta un año	Entre uno y cinco años	Mayor a cinco años	Total
Cobertura de flujos de efectivo								
Bonos del Tesoro (USD) / Cross Currency Swap	\$ -	437.356	256.795	694.151	-	437.356	256.795	694.151
Depósitos vista / Swaps IRS	-	-	271.528	271.528	-	-	271.528	271.528
Depósitos 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 Término (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) - Tasas de interés promedio ponderada de todas las relaciones.

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

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 \$31.219.755 y \$29.637.357, respectivamente.

Los componentes más representativos corresponden a depósitos de ahorro a 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 por \$11.995.333 y \$11.186.655, respectivamente y certificados de depósitos 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, los intereses efectivos anuales sobre los saldos promedios diarios generados por estos pasivos, a 31 de marzo de 2026 y 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%

Los intereses causados por los depósitos de clientes al 31 de marzo de 2026 y 2025 fueron de \$559.908 y \$478.857, respectivamente.

Los intereses pagados por los depósitos y exigibilidades al 31 de marzo de 2026 y de 2025 fueron de \$523.690 y \$439.833, respectivamente.

j. Obligaciones financieras

Al 31 de marzo de 2026, las obligaciones financieras registraron una disminución de \$1.857.087 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 simultaneas	(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 \$114.923 y \$89.211, respectivamente.

k. Títulos de inversión en circulación:

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

Fecha de emisión	Oferta	Valor nominal	Fecha de vencimiento	Tasa de interés	31 de marzo de 2026	31 de diciembre de 2025
16/06/2016	Pública	150.000	16/06/2026	IPC+4,61%	154.268	150.637
5/12/2017	Pública	125.000	5/12/2027	IPC+3,89%	128.648	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 intereses 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	\$ 20.327	18.005
Depósitos	11.918	16.296
Anticipo de impuestos	6.488	19.652
Cuentas abandonadas	65.649	65.486
Transferencias 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
Anticipos laborales	732	1.093
Incumplimiento de derivados	6.241	1.245
Liquidación derivados (2)	50.468	-
Diversas otras	63.555	43.863
Deterioro	(1.866)	(1.743)
Total	\$ 499.785	310.898

- (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 \$182, mientras que al 31 de marzo de 2025 el gasto por provisión ascendió a \$7.

DAVibank S.A. Y SUBSIDIARIAS
(antes Scotiabank Colpatría S.A. y Subsidiarias)

Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

9. Propiedad planta y equipo, neto

El siguiente es el detalle del saldo y los movimientos de las propiedades y equipo por el periodo de tres meses terminados el 31 de marzo de 2026 y 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	52.181	1.903	44	82.554	379.521
Adquisiciones	-	5	73	-	41	-	119
Nuevos contratos	-	-	-	-	-	320	320
Ajuste canon	-	-	-	-	-	1.776	1.776
Retiros	-	-	-	-	-	(482)	(482)
Depreciación	-	(1.786)	(5.031)	-	-	(6.527)	(13.344)
Amortización	-	-	-	(183)	-	-	(183)
Deterioro	-	-	(48)	-	-	-	(48)
Saldo al 31 de marzo de 2026	\$ 102.956	138.102	47.175	1.720	85	77.641	367.679
Saldo al 31 de diciembre de 2024	\$ 103.659	147.293	68.517	2.781	764	111.203	434.217
Adquisiciones	-	15	13.523	-	1.871	-	15.409
Nuevos contratos	-	-	-	-	-	763	763
Ajuste canon	-	-	-	-	-	6.427	6.427
Ventas	(703)	(1.052)	-	-	-	-	(1.755)
Retiros	-	-	(6.184)	-	-	(10.263)	(16.447)
Traslados de construcciones en curso	-	1.724	867	-	(2.591)	-	-
Depreciación	-	(7.393)	(24.510)	-	-	(25.576)	(57.479)
Amortización	-	-	-	(878)	-	-	(878)
Deterioro	-	(704)	(32)	-	-	-	(736)
Saldo al 31 de diciembre de 2025	\$ 102.956	139.883	52.181	1.903	44	82.554	379.521

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 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. Por su parte, al 31 de marzo de 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 de activos	-
Producto de la venta	\$ 2.191

Deterioro de propiedades y equipo

El Grupo evaluó indicadores internos y externos como cambios significativos en el entorno legal, económico, tecnológico o de mercado con incidencia desfavorable en el valor de los activos, dando como resultado que al 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 \$736 por deterioro, neto de recuperaciones.

Desmantelamiento

Al 31 de marzo de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, el Banco tenía constituidas provisiones por desmantelamiento por \$3.370, respectivamente. Ver nota 14.

10. Activos intangibles y plusvalía, neto

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

	Programas informáticos (1)	Otros intangibles	Total intangibles	Plusvalía
Costo				
Saldo al 31 de diciembre de 2025	1.176.981	63.678	1.240.659	112.974
Adquisiciones	6.262	95	6.357	-
Baja en cuentas	(4.623)	-	(4.623)	-
Saldo al 31 de marzo de 2026	1.178.620	63.773	1.242.393	112.974
Saldo al 31 de diciembre de 2024	1.112.858	61.845	1.174.703	112.974
Adquisiciones	64.111	1.833	65.944	-
Baja en cuenta	(65)	-	(65)	-
Otros conceptos	77	-	77	-
Saldo al 31 de diciembre de 2025	1.176.981	63.678	1.240.659	112.974

DAVibank S.A. Y SUBSIDIARIAS
(antes Scotiabank Colpatría S.A. y Subsidiarias)
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

	Programas informáticos (1)	Otros intangibles	Total intangibles	Plusvalía
Amortización acumulada				
Saldo al 31 de diciembre de 2025	(762.542)	(60.586)	(823.128)	-
Gasto por amortización	(32.513)	(238)	(32.751)	-
Baja en cuenta	2.472	-	2.472	-
Saldo al 31 de marzo de 2026	(792.583)	(60.824)	(853.407)	-
Saldo al 31 de diciembre de 2024				
Saldo al 31 de diciembre de 2024	(622.396)	(59.671)	(682.067)	-
Gasto por amortización	(140.073)	(915)	(140.988)	-
Baja en cuentas	4	-	4	-
Otros conceptos	(77)	-	(77)	-
Saldo al 31 de diciembre de 2025	(762.542)	(60.586)	(823.128)	-
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				
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	384.501	2.949	387.450	112.974
al 31 de diciembre de 2025	412.903	3.092	415.995	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 de tres meses terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025, comprende lo siguiente:

	Por los trimestres terminados el	
	31 de marzo de 2026	31 de marzo de 2025
Impuesto corriente neto del periodo	\$ 2.370	2.055
Impuesto diferido neto del periodo	(11.393)	3.018
Total (ingreso) gasto impuesto a las ganancias	\$ (9.023)	5.073

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.

DAVibank S.A. Y SUBSIDIARIAS
(antes Scotiabank Colpatría S.A. y Subsidiarias)
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

Para el periodo de tres meses terminado al 31 de marzo de 2026, el reconocimiento del ingreso por \$(9.023) corresponde a la actualización del movimiento de impuestos diferidos con afectación en resultados por \$(11.393), principalmente sobre créditos fiscales, los instrumentos financieros por concepto de derivados y el portafolio de inversiones; adicionalmente, el Banco reconoce una ganancia ocasional por \$361. y por su parte, Davibank Fiduciaria S.A. reconoció un gasto por impuesto de renta corriente de \$2.009. 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 y subsidiarias reconocieron un gasto de \$5.073 principalmente por la constitución del impuesto diferido activo sobre créditos fiscales, la actualización del impuesto diferido sobre los derivados financieros y portafolio de inversiones, el Banco reconoció impuesto por ganancia ocasional por \$206, por su parte, la Fiduciaria reconoció un gasto por impuesto de renta corriente de \$1.848.

12. Otros activos, neto

El siguiente es el detalle de los otros activos:

	31 de marzo de 2026	31 de diciembre de 2025
Pagos anticipados	\$ 111.390	116.305
Bienes de arte y cultura	32	32
Bienes recibidos en dación de pago	96.068	96.408
Diversos (1)	33.507	52.987
Deterioro	(15.112)	(15.112)
Total	\$ 225.885	250.620

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

13. Cuentas por pagar y otros pasivos

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

	31 de marzo de 2026	31 de diciembre de 2025
Impuestos por pagar (1)	\$ 90.219	49.302
Dividendos y excedentes	1.025	831
Proveedores y servicios por pagar	100.928	111.338
Retenciones y aportes laborales	80.998	92.663
Seguro de depósitos liquidado por pagar	51.150	50.206
Acreedores varios	27.496	20.716
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
Abonos para aplicar a obligaciones	67.966	63.548
Ingreso recibido por anticipado Cardif AXA	22.357	21.465
Comisiones y honorarios (3)	61.568	6.742
Diversos	96.233	92.124
Total	\$ 704.298	583.223

DAVibank S.A. Y SUBSIDIARIAS
(antes Scotiabank Colpatría S.A. y Subsidiarias)
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

- (1) La variación al 31 de marzo de 2026 corresponde principalmente al reconocimiento del impuesto al patrimonio por \$41.647, 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 2a.
- (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.

14. Provisiones

El siguiente es el detalle de las provisiones:

	31 de marzo de 2026	31 de diciembre de 2025
Demandas laborales y litigios en procesos (1)	\$ 4.020	3.612
Desmantelamiento	3.370	3.370
Otras Provisiones	9.489	9.980
Total	\$ 16.879	16.962

- (1) Al 31 de marzo de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, el Grupo tenía provisionados 54 y 45 procesos en contra, respectivamente, entre los cuales se encontraban civiles ordinarios, laborales y administrativos.

15. 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.

16. Ingreso por comisiones y otros servicios, neto

El siguiente es el detalle de los ingresos y gastos por los trimestres terminados el:

	31 de marzo de 2026	31 de marzo de 2025
Ingresos por comisiones		
Servicios bancarios	\$ 61.067	59.364
Establecimientos afiliados	135.377	120.238
Derechos fiduciarios	13.023	11.624
Gestión de cobranza	12.581	11.994
Cuotas de manejo tarjetas débito y crédito	90.650	100.065
Diversos	11.430	18.148
Total	\$ 324.128	321.433

DAVibank S.A. Y SUBSIDIARIAS
(antes Scotiabank Colpatría S.A. y Subsidiarias)
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

	31 de marzo de 2026	31 de marzo de 2025
Gastos por comisiones		
Servicios bancarios	\$ (11.877)	(14.315)
Honorarios	(22.258)	(27.372)
Colocación de productos	(14.409)	(16.597)
Utilización de canales transaccionales	(33.818)	(27.662)
Costo negocio Cencosud	(10.191)	(9.946)
Gestión de cobranzas	(4.308)	(5.107)
Contrato de mandato Codensa	(1.310)	(1.152)
Diversos	(54.352)	(48.286)
Total	\$ (152.523)	(150.437)
Ingreso por comisiones, neto	\$ 171.605	170.996

17. 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	\$ (83.661)	(62.269)
Salario integral	(16.966)	(38.206)
Bonificaciones	(21.517)	(6.380)
Aportes por pensiones	(16.336)	(12.345)
Vacaciones	(7.348)	(7.878)
Aportes por caja de compensación	(6.148)	(6.529)
Prima legal	(7.575)	(5.593)
Prima extralegal	(10.968)	(13.574)
Cesantías	(7.577)	(5.623)
Otros beneficios a empleados	(12.751)	(12.043)
Total (1)	\$ (190.847)	(170.440)

- (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).

18. Otros ingresos

El detalle de otros ingresos, por los trimestres terminados el:

	31 de marzo de 2026	31 de marzo de 2025
Dividendos y participaciones (1)	\$ 1	6.437
Recuperación cartera castigada	42.283	30.374
Por venta de activos no corrientes	-	83
Venta de cartera (2)	26.548	4.339
Diversos	19.608	20.916
Total	\$ 88.440	62.149

- (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.

DAVibank S.A. Y SUBSIDIARIAS
(antes Scotiabank Colpatría S.A. y Subsidiarias)
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

19. Otros gastos

El detalle de otros gastos, por los trimestres terminados es el siguiente:

	31 de marzo de 2026	31 de marzo de 2025
Impuestos y tasas	\$ (110.456)	(73.749)
Arrendamientos	(2.770)	(4.014)
Seguros	(31.386)	(27.795)
Mantenimiento y reparaciones	(33.649)	(34.045)
Depreciación de propiedades y equipos	(13.344)	(14.903)
Amortización de propiedades y equipos	(183)	(201)
Amortización de intangibles	(32.751)	(36.100)
Publicidad, propaganda y relaciones públicas	(41.535)	(35.701)
Temporales	(550)	(1.579)
Servicios públicos, aseo y vigilancia	(12.198)	(11.230)
Transporte	(5.820)	(6.701)
Pérdida en venta de activos no financieros	(87)	-
Por venta de propiedades de inversión	(732)	(1.255)
Diversos	(36.596)	(54.487)
Total	\$ (322.057)	(301.760)

21. Contingencias

Al 31 de marzo de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, el Grupo atendía procesos administrativos y judiciales en contra; los abogados encargados de los procesos cuantificaron las obligaciones posibles de estos con base en el análisis y conceptos emitidos, determinando así las siguientes contingencias:

- **Procesos laborales:** Al 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 287.904, respectivamente. Existen procesos con calificación de riesgo menor al 50,00% por valor de \$390.129 y \$403.514, respectivamente, los cuales no se encuentran provisionados.
- **Procesos administrativos y otros:** Las pretensiones por procesos administrativos y judiciales, iniciados por autoridades administrativas y tributarias del orden nacional, establecen en algunos casos sanciones en las que incurriría el Banco en ejercicio de su actividad como entidad recaudadora de impuestos Nacionales y Territoriales y en otros determinan mayores impuestos en su condición de contribuyente. La cuantía de esta pretensión al 31 de marzo de 2026 es de \$746 y al 31 de diciembre de 2025 es de \$746. Estos procesos tienen calificación de riesgo del 100%, por lo tanto, está provisionado 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 recursos pertinentes ante el Consejo de Estado.

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025, no existen contingencias ni procesos en contra de la subsidiaria DAVibank Comisionista de Bolsa S.A.

22. Compromisos de crédito

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

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

	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
Aperturas 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
Total \$	14.926.235	14.660.712

23. Partes relacionadas

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

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

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

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

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

Entidades Subsidiarias: Las entidades donde el Grupo tiene control son: Fiduciaria DAVÍbank S.A. (antes Fiduciaria Scotiabank Colpatría S.A.) y DAVÍbank Comisionista de Bolsa S.A. (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 Grupo 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 Grupo podrá celebrar operaciones, convenios o contratos con partes relacionadas, en el entendido de que cualquiera de dichas operaciones se realiza a valores razonables, atendiendo las condiciones y tarifas de mercado.

Entre el Grupo y sus partes relacionadas no se presentaron, durante el periodo de tres meses terminados el 31 de marzo de 2026 y por el año terminado el 31 de diciembre de 2025:

- Préstamos que impliquen para el mutuuario 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. Y SUBSIDIARIAS
(antes Scotiabank Colpatría S.A. y Subsidiarias)
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

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

	31 de marzo de 2026			
	Davivienda Group	The Bank of Nova Scotia	Otras entidades Grupo Bolívar (1)	Asociadas (2)
Activos				
Efectivo	\$ -	2.227	138.065	-
Operaciones forward	-	713.985	95	-
Cartera de créditos	-	-	1.372.375	-
Cuentas por cobrar	-	49.838	12.163	8.956
Total activos	\$ -	766.050	1.522.698	8.956
Pasivos				
Depósitos y exigibilidades	\$ -	-	60.712	-
Intereses sobre tasa - bonos	25.469	-	513	-
Operaciones forward	-	514.765	-	-
Otras cuentas por pagar	-	11.619	94	-
Bonos	364.597	-	17.633	-
Otros pasivos	-	21.416	6.193	24.748
Total pasivos	\$ 390.066	547.800	85.145	24.748

	31 de diciembre de 2025			
	Davivienda Group	The Bank of Nova Scotia	Otras entidades Grupo Bolívar (1)	Asociadas (2)
Activos				
Efectivo	\$ -	6.997	26.832	-
Operaciones forward	-	757.254	-	-
Inversiones CDT	-	-	1.010	-
Cartera de créditos	-	-	1.406.221	-
Cuentas por cobrar	3	305	6.549	-
Total activos	\$ 3	764.556	1.440.612	-
Pasivos				
Depósitos y exigibilidades	\$ -	-	28.618	-
Intereses sobre tasa - bonos	9.226	-	-	-
Operaciones forward	-	749.313	-	-
Otras cuentas por pagar	-	13.994	-	-
Bonos	364.597	-	17.633	-
Otros pasivos	-	1.495	7.366	19.312
Total pasivos	\$ 373.823	764.802	53.617	19.312

A continuación, se relacionan los movimientos de ingresos y gastos con partes relacionadas por los periodos de tres meses terminados en 31 de marzo de 2026 y 2025:

DAVIBank S.A. Y SUBSIDIARIAS
(antes Scotiabank Colpatría S.A. y Subsidiarias)
Notas a la Información Financiera Intermedia Condensada Consolidada

31 de marzo de 2026					
		Davivienda Group	The Bank of Nova Scotia	Otras entidades Grupo Bolívar (1)	Asociadas (2)
Ingresos y gastos					
Forward	\$	-	697.701	26	-
Otros ingresos		-	-	156	-
Intereses y comisiones		-	-	18.196	-
Total ingresos	\$	-	697.701	18.378	-
Forward	\$	-	(493.428)	-	-
Intereses y comisiones		(16.244)	(872)	(828)	(29.828)
Otros gastos		-	(7.484)	(3)	-
Total gastos	\$	(16.244)	501.784	(831)	(29.828)

31 de marzo de 2025				
		The Bank of Nova Scotia	Mercantil Colpatría	Otras entidades Grupo Colpatría y BNS (3)
Ingresos y gastos				
Forward	\$	545.182	-	7
Otros ingresos		9.951	-	-
Intereses y comisiones		236	52	27.948
Total ingresos	\$	555.369	52	27.955
Forward		(245.609)	-	-
Intereses y comisiones		(3.383)	(6.724)	(46.860)
Otros gastos		(8.457)	-	(12.235)
Total gastos	\$	(257.449)	(6.724)	(59.095)

- (1) Las otras entidades del Grupo Bolívar, que realizaron operaciones con el Grupo 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 Grupo 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 Grupo 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: Corresponde a todas aquellas operaciones entre miembros de la junta directiva, representantes legales y personal clave de la gerencia. Algunos miembros del personal clave de la gerencia del Banco son así mismo miembros del personal clave de la gerencia de entidades subsidiarias.

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

Por los periodos de 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	\$	2.383	2.324
Bonificaciones		1.204	640
Otros beneficios		48	12
Total	\$	3.635	2.976

24. Ley de conglomerados

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

El Banco y sus filiales tienen registrada a Grupo Bolívar S.A. como su sociedad matriz desde el 1 de diciembre de 2025. De igual forma, el Banco y sus filiales hacen parte del Conglomerado Financiero Bolívar, identificado por medio de la Resolución No. 0154 de 2019, con fecha 6 de febrero de 2019, fecha en la cual también se identificó a la sociedad Grupo Bolívar S.A. como Holding del conglomerado. La Ley 1870 de 2017 regula el marco de los Conglomerados Financieros en Colombia y crea nuevos instrumentos para su supervisión, entendimiento y consolidación.

25. Hechos subsecuentes

Emisión de bonos subordinados

La Asamblea General de Accionistas del Banco 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.