



Es el momento

Informe Financiero Segundo Trimestre 2026

Abril - Junio

Banco Santander Colombia S.A.
Calle 93 A No. 13-24 piso 4.
Bogotá D.C., Colombia

Banco Santander Colombia S.A.

VIGILADO
SUPERINTENDENCIA FINANCIERA
DE COLOMBIA



Información general

Nombre	BANCO SANTANDER COLOMBIA S.A. (en adelante El Banco Santander), pudiendo identificar sus oficinas, productos o servicios con las siglas o nombres comerciales Banco Santander o Santander.
Sigla	Banco Santander
NIT	9006281103
Calidad de Inscrito	EMISOR E INTERMEDIARIO DEL MERCADO DE VALORES
Estado RNVEI	Activa-Vigente (VIG)
Organismo de supervisión	SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA
Dirección	Calle 93 A No. 13-24 Piso 4
Ciudad	BOGOTÁ D.C.
Teléfono	6017434222
Web	www.santander.com.co
Nro. Miembros Junta Directiva	7
Representante Legal Principal	Marcel Patiño Sedan

Información Valores Inscritos

Especie	Certificado
Clase	Depósito a término
Código ANN	COB65CD002
Nombre título	CDT Banco Santander Colombia S.A.
Número de emisión	201312
Inscrito en	BVC, RNVE
Tipo de inscripción	Automática
Fecha de inscripción en el RNVE	07/11/2013
Fecha de inscripción en BVC	04/02/2014

Especie	Bono
Clase	Bonos Ordinarios Sostenibles
Código ANN	COB65CB0013
Nombre título	BO Banco Santander Colombia S.A.
Número de emisión	202503
Inscrito en	Registro Nacional de Valores y Emisores (RNVE) – Bolsa de Valores de Colombia (BVC)
Tipo de inscripción	Automática
Monto autorizado	\$350.000.000.000
Moneda	COP
Fecha de inscripción en el RNVE	7/03/2025
Fecha de inscripción en BVC	09/10/2025

Introducción

El Banco Santander Colombia S.A. (en adelante “Banco Santander”) es un establecimiento de crédito de carácter privado, con domicilio principal en la ciudad de Bogotá D.C., que se constituyó el 17 de junio de 2013 mediante Escritura Pública No. 1303 otorgada en la Notaría 23 del círculo de Bogotá. La duración establecida en los Estatutos Sociales es hasta el 31 de diciembre de 2100, pero con decisión de la Asamblea de Accionistas se podrá prorrogar la fecha de duración mediante la celebración de una reforma estatutaria.

La Superintendencia Financiera de Colombia (en adelante “la Superintendencia” o “SFC”) mediante resolución No. 1782 de septiembre de 2013 autorizó su funcionamiento.

El Banco, conforme a la legislación colombiana tiene como objeto la captación de recursos con el fin principal de realizar operaciones activas de crédito. El Banco Santander, además podrá ejecutar los actos y realizar todas las inversiones que estén legalmente autorizadas a los establecimientos bancarios.



Informe periódico 2 trimestre 2026

Salvo cuando se indique lo contrario, las referencias que se hagan en este informe trimestral a otros documentos, incluyendo a título enunciativo a otros informes y a páginas web, incluida la nuestra, se realizan a efectos meramente informativos. Los contenidos de estos otros documentos o de páginas web que no quedan incorporados por referencia a este informe trimestral no deben considerarse parte de él a ningún efecto. Salvo cuando el contexto sugiera otra cosa, 'Banco Santander' significa Banco Santander Colombia S.A., y 'Santander', 'el Grupo', y 'Grupo Santander' significan Banco Santander, S.A. y sociedades dependientes.



Contenido

1	Modelo de Negocio y Estrategia	6
	Santander en el mundo	7
	Santander en Colombia	8
	Áreas de negocio	10
2	Banca Sostenible	
	Ambiente, Sociedad y Gobierno	18
3	Gestión de Riesgos y Cumplimiento	23
4	Informe económico y financiero	
	Contexto económico	27
5	Informe de Auditoría y Estados Financieros	32
	Estados Financieros	33
	Informe de Auditoría	38
	Memorias	40
6	Glosario	88



Accede a cada capítulo haciendo clic sobre los títulos.

Para volver a esta página, haz clic en

 Índice



1. Modelo de negocio y estrategia

Banco Santander en el mundo

ONE SANTANDER



Resultados 2 trimestre 2026

Cifras en millones de euros

Clientes en el mundo

+182 millones

Clientes totales

+105 millones

Clientes activos

Beneficio atribuido

3.518 mill. euros

-36% en euros s/2T'26

1S'26

8.973 mill. euros

+31% en euros s/1S'25

RoTE

17,4%

+1,4 pp

s/1S'25

RoTE ordinario

15,4%

+0,7 pp

Eficiencia

42,8%

-3 pp
s/1S'25

Coste del riesgo

1,15%

+2 pb
s/jun-25

Ratio CET1¹

14,0%

+0,4 pp
s/mar-26

Banco Santander Colombia



152.397

Clientes

1.043

Empleados

Resultados 2 trimestre 2026

Cifras en millones de COP

Al segundo trimestre de 2026, el banco obtuvo un **beneficio después de impuestos de \$74.310 mn COP (+337% respecto al mismo periodo del año anterior)**. El **margen operacional bruto creció en un 55%** en comparación al mismo periodo del año anterior, con **aumento en los ingresos netos por intereses en 103%, ingresos netos por comisiones en 188%, y resultados de operaciones financieras en 13%**.

Las provisiones de crédito tienen un crecimiento de 17% con respecto al mismo periodo de 2025, dotaciones de provisiones controladas de acuerdo con comportamiento de calidad de cartera.

En el segundo trimestre de 2026, la cartera de crédito creció 8,2%, ubicándose en \$8.140.337 mn. Los depósitos de clientes aumentaron 13% y el margen de solvencia al cierre del trimestre se situó en 13,75%, en línea con el crecimiento del negocio y la fortaleza patrimonial.

Banco Santander Colombia

Cifras en Mn COP

\$14.791.278 mn

Activos totales

\$8.398.403 mn

Depósitos

\$8.140.337 mn

Créditos Brutos

\$500.197 mn

Margen Neto
Acumulado

\$155.143 mn

BAI Acumulado

\$74.310 mn

Beneficio Neto
Acumulado

Rentabilidad

11,2%

RoTE

40,3%

Eficiencia

13,75%

Solvencia

Resultados Banco Local

Cifras en Mn COP

	Junio 2026	Junio 2025
Margen de Intereses	194.780	95.979
Comisiones	36.345	12.605
Resultado Operaciones Financieras OREX	221.118	196.102
Otros Ingresos	47.954	17.325
Margen Bruto	500.197	322.011
Costo de Explotación	(216.254)	(178.309)
Margen Neto	283.943	143.702
Dotaciones Insolvencias	(128.800)	(110.240)
Resultados antes de Impuestos	155.143	33.462
Impuestos	(80.833)	(16.475)
Beneficio Neto	74.310	16.987

Santander Corporate and Investment Banking (SCIB)

El negocio

SCIB es la división global de negocio que acompaña a clientes corporativos e institucionales con servicios a la medida y productos mayoristas de alto valor añadido que cubren sus necesidades teniendo en cuenta su complejidad y sofisticación, así como criterios de banca responsable que contribuyan al progreso de la sociedad.

Estrategia

Nuestro compromiso es satisfacer las necesidades de nuestros clientes, superando sus expectativas y ayudándoles a alcanzar sus objetivos. Por ello, invertimos fuertemente en desarrollar soluciones personalizadas y proporcionar experiencia local, una cobertura totalmente integrada y capacidades transfronterizas, y nos apoyamos en un equipo local conectado con la globalidad que es pilar fundamental del negocio y para el cual se busca promover el talento y la diversidad.

Resultados

Al cierre del segundo trimestre de 2026 SCIB Colombia registró ingresos por \$169.101mn, creciendo +33% frente al mismo periodo del año anterior. Se destaca el desempeño del producto Global Markets que registró crecimiento de ingresos de 61%.

Durante el 2Q SCIB Colombia reportó utilidad antes de impuesto de \$91.745mn y una utilidad neta de \$55.487, creciendo 76% frente al mismo periodo del año anterior, explicado principalmente por un aumento en la operativa de mercados.



\$169.101 mn COP

Ingresos 2T 2026

Corporativo & Empresas

El negocio

Corporativo & Empresas es la división de Banco Santander que apoya las Empresas e Instituciones en el país, ofreciendo a sus clientes soluciones especializadas y ágiles, destacándose el acompañamiento a clientes multinacionales.

La línea estratégica de la Banca Corporativa, Empresas e Instituciones tiene como prioridad la orientación al cliente. Acompañamos a empresas con soluciones a la medida e integrales, con ofertas de valor diferenciadas para cada sector de la economía.

Estrategia

Durante el 2026, se continuará profundizando el acompañamiento a los clientes bajo el modelo de especialización ya definido, manteniendo además la expansión de la base de clientes en regiones.

Como banco global, dentro de nuestra base de clientes, se destacan las empresas multinacionales con matrices ubicadas principalmente en Latinoamérica, Europa y Norteamérica, siendo clientes del Grupo Santander en su país de origen.



\$81 mil mn COP

Ingresos 2T 2026

Resultados

Para el segundo trimestre de 2026, alcanzamos una cartera total de COP 3,1 billones, lo cual refleja el compromiso del banco con el progreso de las empresas colombianas. Los depósitos de clientes empresariales e institucionales alcanzaron COP 5,0 billones, resultado de la confianza de nuestros clientes y de una gestión integral de captación tanto de excedentes de liquidez como de depósitos transaccionales.

Al cierre de junio de 2026, el segmento Corporativo, Empresas e Instituciones Colombia incrementó interanualmente sus ingresos en 49% hasta alcanzar los COP 81 mil millones, mejorando de manera integral todas las líneas de negocio.

Prospera Santander Microfinanzas



Negocio

Prospera Microfinanzas es el producto del Banco Santander que apoya el crecimiento de las pequeñas microempresas con enfoque en las áreas rurales de Colombia, facilitando el acceso a crédito, inversión y seguros, ayudando al desarrollo de actividades económicas rentables y capaces de generar bienestar para las comunidades.

Estrategia

Concedemos préstamos a clientes de la base de la pirámide con negocios en la economía popular e informal y clientes con negocios más estructurados que crecen gradualmente junto con el acompañamiento del banco, Prospera ofrece dos (2) modalidades de crédito: 1) Capital de trabajo y 2) Activo fijo donde el emprendedor puede utilizar el dinero para compra de maquinaria, modernizar, ampliar o fortalecer su negocio.

El segundo trimestre del año 2026 de Prospera ha tenido un buen desempeño continuando con la misma senda positiva con la que finalizó el año 2025, cumpliendo los objetivos financieros, comerciales y de calidad de cartera. El equipo está enfocado en fortalecer el modelo de fidelización y servicio al cliente para hacer frente a la disminución de clientes que ha impactado fuertemente el sector. De otro lado continuamos fortaleciendo la estrategia para consolidarnos como referente empleador de microfinanzas en Colombia fomentando una cultura del cuidado de la gente que nos permita tener el mejor talento en cada una de las regiones donde tenemos cobertura.



Prospera sigue ampliando su cobertura llegando a más de 736 municipios medianos y pequeños con vocación agrícola en Colombia, expandiendo sus servicios a Montería (Córdoba), La Unión (Nariño) y Socorro (Santander). El número de clientes activos se mantuvo estable en 83.723 comparado con el cierre del año 2025. Hoy Prospera concede alrededor de 6.500 créditos mensualmente de forma muy ágil, en menos de 8 horas y con un proceso 100% sin papel.

Adicionalmente a partir del 1 febrero Prospera amplió su portafolio de servicios con la posibilidad de invertir en el CDT digital, un producto que ha tenido muy buena acogida y que promueve el ahorro y la planificación financiera a los más de 450 clientes que hoy ya invierten en el Banco.

Resultados

Al cierre del 2Q 2026, la cartera de Prospera alcanza los \$427 mil millones de pesos con un desempeño positivo creciendo el 18% interanual.

83.723

Clientes.

736

Municipios en Colombia.

\$427 mil mn COP

Cartera 2T 2026.

Santander Consumer

Negocio

Santander Consumer es la unidad de negocio especializada en la financiación de vehículos, con una oferta integral que cubre toda la cadena de valor del sector automotor. A través de nuestros productos, acompañamos a los concesionarios en la financiación de inventarios mediante el Plan Mayor, así como a los clientes finales en la adquisición de vehículos nuevos y usados por medio del Plan Menor.

Nuestro modelo de negocio se fundamenta en el acompañamiento permanente a clientes y aliados estratégicos, apoyado en herramientas digitales y soluciones especializadas que garantizan procesos eficientes y una experiencia de servicio de alta calidad.

La unidad cuenta con canales de distribución enfocados en concesionarios de vehículos nuevos, concesionarios especializados en vehículos usados y el canal digital. Este enfoque multicanal, junto con un acompañamiento integral a lo largo de todo el proceso de financiación, ha permitido diversificar los segmentos atendidos y mantener un portafolio de clientes equilibrado y sostenible.



Estrategia

La estrategia de Santander Consumer se basa en la especialización en la industria automotriz, con un enfoque centrado en las necesidades del cliente y de los aliados estratégicos. En este contexto, se consolidan alianzas con marcas y concesionarios que permiten ofrecer un modelo de negocio integral, desde la financiación de la cadena de suministro del concesionario hasta la financiación del cliente final.

La experiencia del cliente constituye un eje prioritario de la estrategia, en un entorno altamente competitivo, apoyada en la inmediatez, la innovación, la digitalización de los procesos y la mejora continua del servicio.

De manera complementaria, Santander Consumer impulsa el desarrollo de las finanzas sostenibles, promoviendo la colocación de créditos para la adquisición de vehículos híbridos y eléctricos, en línea con los compromisos del Grupo Santander en materia ambiental.

Resultados

Santander Consumer consolidó su posición como principal financiador de vehículos, alcanzando una participación de mercado del 15,5%. Al cierre del período, se registraron 17.674 clientes en el producto Auto Plan Menor y un crecimiento del 84,1% en la colocación, que ascendió a \$1.396.493 millones de pesos, superando de manera significativa el crecimiento del mercado.

Durante el año, se fortaleció la red de aliados estratégicos, consolidando la participación con marcas tradicionales y acompañando la entrada de nuevas marcas al país. La cartera total alcanzó los \$3.554.998 millones de pesos, con un crecimiento interanual del 57%.

Santander Consumer se mantuvo como el principal financiador de inventarios para la red de concesionarios de vehículos nuevos en Colombia, a través del producto Plan Mayor, contribuyendo al fortalecimiento y sostenibilidad del sector automotor.

15,5%

Participación en el mercado,
principal financiador de vehículo.

\$1.396.493 COP

Colocación a 2T 2026.

\$3,5 billones COP

Cartera a 2T 2026.



Pasivos de Persona Natural: CDT Digital Santander

Negocio

El CDT Digital Santander es una solución innovadora que permite a los clientes invertir de manera segura, rentable y completamente digital. Su diseño responde a la creciente demanda de productos financieros accesibles y ágiles, eliminando la necesidad de trámites físicos y facilitando la gestión de inversiones desde cualquier dispositivo. La propuesta de valor se centra en brindar un producto que, además de su facilidad de uso, ofrece tasas de rentabilidad competitivas, busca eliminar barreras estructurales de la movilidad del dinero de ahorro e inversión en Colombia a través de la devolución del impuesto del GMF como mayor valor del capital inicial de los clientes y que cuenta con el respaldo y solidez de un banco AAA global.

Estrategia

La consolidación del CDT Digital en el mercado local se basa en tres pilares estratégicos: tecnología con estándares globales, un modelo de adquisición 100% digital en ambiente no presente y una gestión optimizada de la inversión en plataformas digitales. Los clientes objetivos principales son inversionistas y ahorradores, que están buscando opciones de ahorro seguras y rentables en Colombia.

Resultados

Al cierre del segundo trimestre de 2026, el saldo para CDT Digital Santander es de \$456.057 millones, con un total de 16.431 productos activos del segmento de personas naturales



\$456.057 millones COP

Saldo CDT Digital Santander

Assets Liabilities Committee-ALCO

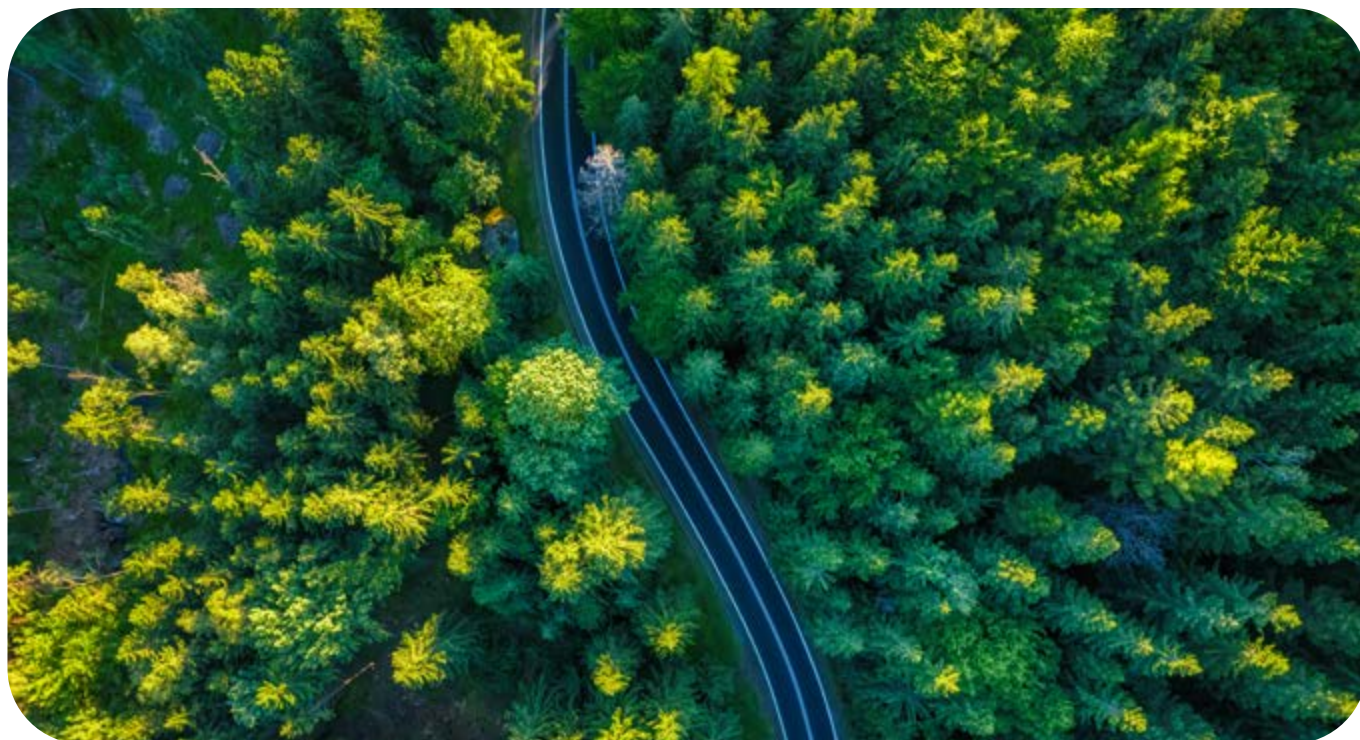
A junio de 2026, el balance del Banco mantuvo una sólida trayectoria de crecimiento frente al mismo periodo de 2025, con una expansión del 17%, impulsada principalmente por el dinamismo de la cartera, que creció 17,4%, y por el fortalecimiento de los depósitos, con un incremento del 11,6%. Este desempeño refleja una estrategia efectiva de diversificación en las fuentes de fondeo, que continúa consolidando una base financiera estable y resiliente.

En términos de tasas, la estructura del balance se mantuvo equilibrada, con una cartera compuesta en un 36% a tasa variable y un 64% a tasa fija, en línea con el posicionamiento estratégico de las líneas de negocio, particularmente en consumo (vehículos) y microcrédito (Próspera). Esta combinación permite gestionar de manera adecuada la exposición a movimientos en tasas de interés y preservar la estabilidad de los ingresos financieros.

Durante el segundo trimestre de 2026, los indicadores de liquidez se mantuvieron sólidos y en niveles adecuados, en concordancia con las condiciones del mercado. La estructura del pasivo conservó un perfil balanceado, con una participación del 63% en depósitos a la vista y 37% a plazo. Cabe destacar el crecimiento del 200% en CDT virtual, evidenciando avances relevantes en la diversificación del fondeo y en la ampliación de la base de clientes..

Por su parte, el portafolio ALCO permaneció estable durante el trimestre, manteniendo una duración inferior a dos años y una composición enfocada en títulos de corto plazo, complementada con exposición a instrumentos indexados a la inflación (UVR). Esta posición responde a una estrategia prudente y defensiva frente al entorno macroeconómico actual, priorizando la preservación de valor y la gestión eficiente del riesgo.





2. Banca Sostenible

Finanzas Verdes & Sostenibles

Negocio

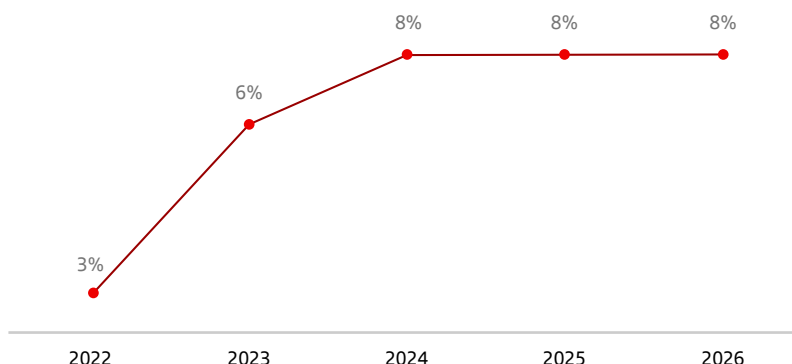
Finanzas Verdes & Sostenibles es la **línea estratégica del Banco** encargada de integrar la sostenibilidad en la oferta financiera, ampliando la disponibilidad de soluciones responsables para personas y empresas en Colombia. Su propósito es facilitar el acceso a alternativas de ahorro, inversión y financiamiento que respondan hacia la **ambición 2030 / 2050 del Grupo Santander en el marco de Protocolo Verde – Asobancaria y Net Zero Banking Alliance / UNEP – FI (United Nations Environmental Programme – Finance Initiative)**.

El área articula criterios ambientales, sociales y de gobernanzas en los productos y servicios de Banco, garantizando que las operaciones con sello sostenible cumplan con un proceso riguroso de evaluación técnica, trazabilidad y gestión del riesgo. De este modo, se fortalece la confianza del cliente, se asegura la mitigación del riesgo de Greenwashing y se mantiene una propuesta de valor diferenciada y competitiva.



De esta manera, contribuye al posicionamiento del Banco en un segmento de alto crecimiento y relevancia estratégica, apoyando el cumplimiento de compromisos globales y reforzando el rol del sector financiero como dinamizador de un desarrollo responsable, digital e inclusivo en el país. Así, **Banco Santander Colombia se posiciona como una voz activa de las Finanzas Sostenibles contribuyendo al desarrollo del país**. Teniendo metas y objetivos claros a mediano y largo plazo, logrando de esta forma superar las expectativas del negocio con un portafolio superior al 87% de los activos del Banco Local, generando impactos sociales y verdes.

Evolución de activos sostenibles Banco Local



Ejercicio Doble Materialidad (acorde a SFC CE 031-21, CSRD)

En un entorno donde **la sostenibilidad redefine la forma de hacer banca**, Banco Santander Colombia integra la **Doble Materialidad como eje central** para entender, gestionar y anticipar las oportunidades del negocio.

Más que un ejercicio de análisis, la Doble Materialidad se consolida como una **herramienta estratégica** que conecta el impacto que el Banco tiene en la sociedad y el medioambiente con los efectos que estos factores pueden tener sobre su desempeño financiero, permitiendo una **toma de decisiones más informada, responsable y orientada al largo plazo**.

En 2024, el Banco desarrolló su **primer ejercicio** bajo este enfoque, alineado con los estándares de la **Directiva Europea de Reporte de Sostenibilidad, conocida por sus siglas en inglés como CSRD** y la normativa local **SFC CE 031 del 2021** respecto a la revelación de información de asuntos sociales y ambientales bajo una perspectiva de materialidad financiera. Sobre esta base, **en 2026**, la Doble Materialidad continua su **implementación** para responder a un entorno en constante transformación.



Durante el segundo trimestre, el ejercicio se orientó a tres objetivos estratégicos:

- (i) **Actualizar las prioridades del Banco** frente a la transición energética, la evolución regulatoria y la transformación tecnológica;
- (ii) Alinear la estrategia corporativa con los **objetivos climáticos globales y las expectativas de los grupos de interés;**
- (iii) Integrar sus resultados en la **financiación sostenible**.

Además, se tiene como objetivo aumentar el universo de indicadores para mejorar el proceso, encaminar los pronósticos y tener mejores medidas de más de 700 aspectos importantes del banco.

De igual forma, durante este trimestre y alineados con el Grupo Santander, se empezó la ejecución del proyecto **One Materiality** el cual permitirá una mejor evaluación y comparación de desempeño respecto a las demás geografías, simplificando el reporte y mejorando la eficiencia.

Estrategia

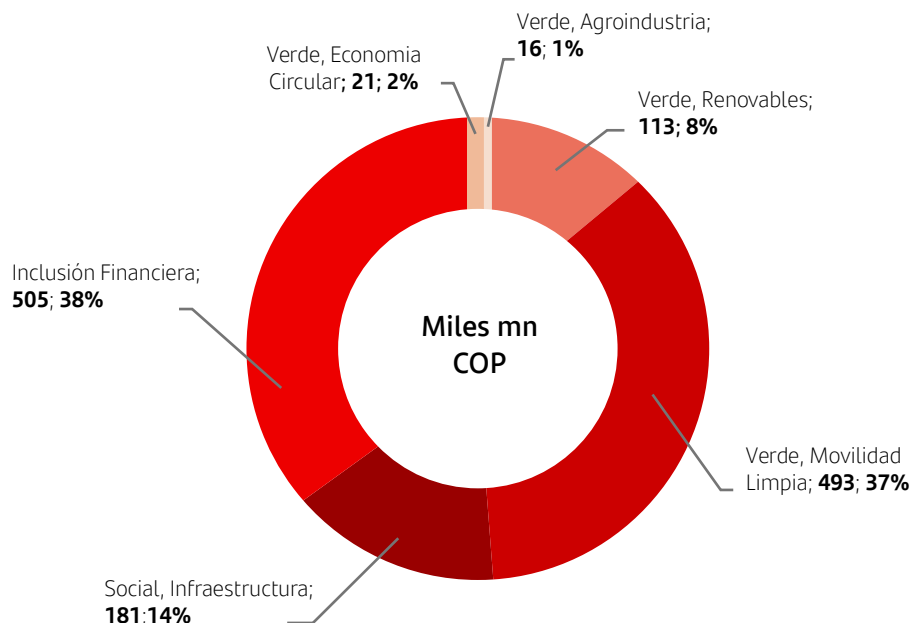
La Estrategia de Finanzas verdes & Sostenibles se fundamenta en acompañar a personas y empresas en su transición hacia modelos más responsables, mediante la movilización de capital hacia iniciativas que generen valor económico, ambiental y social para Colombia. Para ello, el Banco integra criterios ESG en su propuesta de productos y servicios, fortaleciendo su rol como un actor relevante en el desarrollo sostenible del país.

Este enfoque estratégico está guiado por tres pilares:

- A) **Valor**, con un enfoque holístico de una **transición rentable y eficiente**.
- B) **Escalabilidad**, impulsando la ampliación del negocio sostenible en todos los segmentos mediante innovación y capacidades digitales. Con una **Oferta de Valor Sostenible** e infraestructura mejorada de medición y control.
- C) **Integridad**, garantizando transparencia, trazabilidad y el cumplimiento estricto de estándares internacionales y marcos regulatorios en la evaluación de activos y gestión de riesgos.

Así mismo, el área avanza en la incorporación progresiva de factores climáticos en la toma de decisiones financieras, priorizando sectores estratégicos relacionados con energía renovable, movilidad limpia, inclusión financiera y eficiencia en el uso de recursos. La estrategia se apoya en el fortalecimiento de capacidades internas, alianzas con actores especializados y una gobernanza robusta liderada desde la Junta Directiva, asegurando que la sostenibilidad se mantenga como un eje central del modelo de negocio acorde a regulación local.

Distribución del Portafolio Verde y Sostenible por Sector



Resultados 2 trimestre 2026

Al cierre de 2Q26, el negocio sostenible mantiene una senda de crecimiento en sus principales indicadores. El volumen de nuestro portafolio sostenible local alcanzó los **COP \$1.124.216 mm**, lo que representa un **crecimiento interanual + 74%** y cerca del **8% del portafolio local del Banco**.

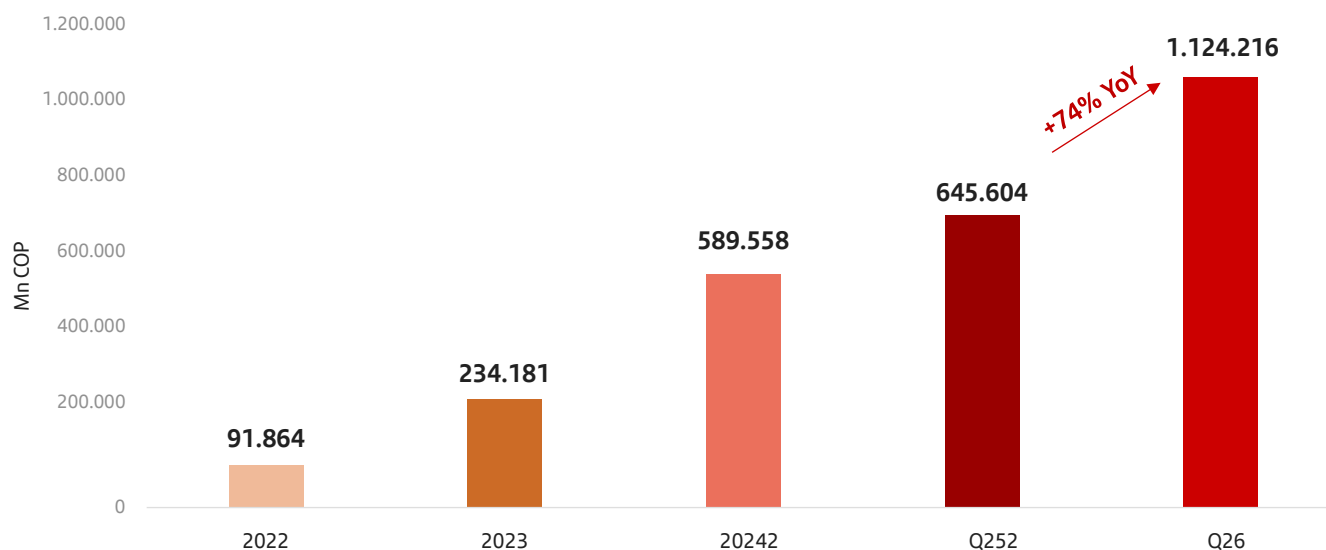
\$1.124.216 mm COP

Portafolio sostenible

+74%

Crecimiento interanual

Evolución de activos sostenibles





3. Gestión de Riesgos y Cumplimiento

Modelo de gestión y control de riesgos

La clasificación de riesgos del Banco Santander permite una gestión, control y comunicación eficaces de los mismos. Nuestro marco corporativo de riesgos incluye los siguientes:

Riesgo de crédito: es el riesgo de pérdida financiera producida por el incumplimiento o deterioro de la calidad crediticia de un cliente o una contrapartida, al cual el Banco ha financiado o con el que se ha asumido una obligación contractual.

Riesgo de mercado: es el riesgo derivado de cambios en los factores de mercado como los tipos de interés, tipos de cambio, renta variable y commodities, entre otros, y su potencial impacto en los resultados o el capital.

Riesgo de liquidez: es el riesgo de no disponer de los recursos financieros líquidos necesarios para cumplir con las obligaciones contraídas a su vencimiento, o de que solo puedan obtenerse a un alto coste.

Riesgo estructural: es el riesgo de que cambie el valor o la generación de margen de los activos o pasivos del libro bancario como consecuencia de cambios en los factores de mercado y del comportamiento del balance. También incluye el riesgo de que el Banco no disponga del capital suficiente, en cantidad o calidad, para cumplir sus objetivos internos de negocio, requisitos regulatorios o expectativas del mercado.

Riesgo operacional: es el riesgo de sufrir pérdidas debido a la inadecuación o a fallos de los procesos, los empleados y los sistemas internos, o bien a causa de acontecimientos externos. Incluye el riesgo legal y los riesgos de cumplimiento regulatorio y de conducta.

Riesgo de crimen financiero: es el riesgo que se deriva de actuaciones o del empleo de medios, productos y servicios del Grupo en actividades de carácter delictivo o ilegal. Estas actividades incluyen, entre otras, el blanqueo de capitales, la financiación del terrorismo, la violación de los programas de sanciones internacionales, la corrupción, el soborno y la evasión fiscal.



Riesgo reputacional: es el riesgo de un impacto económico negativo, actual o potencial, debido a un menoscabo en la percepción del banco por parte de los empleados, clientes, accionistas/inversores y la sociedad en general.

Riesgo estratégico: es el riesgo de pérdidas o perjuicios derivados de decisiones estratégicas, o de su mala implementación, que afecten a los intereses a medio y largo plazo de nuestros principales grupos de interés, o de una incapacidad para adaptarse a la evolución del entorno.

Adicionalmente, los elementos de riesgo relacionados con el medio ambiente y el cambio climático se consideran factores que podrían incidir en los riesgos existentes a medio y largo plazo.

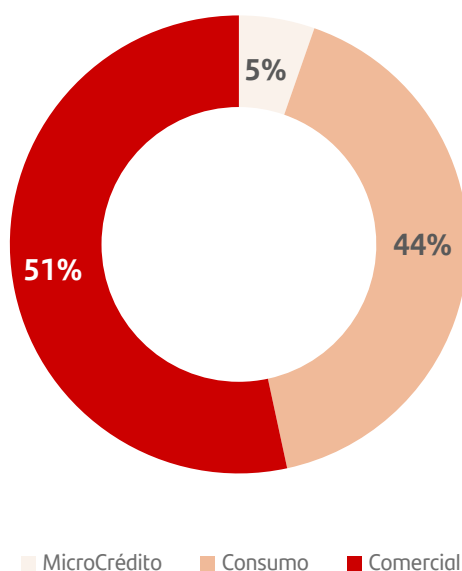
Riesgo de crédito

Es el riesgo de pérdida financiera producida por el incumplimiento o deterioro de la calidad crediticia de un cliente o una contrapartida, al cual el Banco ha financiado o con el que se ha asumido una obligación contractual. La identificación del riesgo de crédito es un componente clave para realizar una gestión activa y un control efectivo de las carteras. Identificamos y clasificamos los riesgos externos e internos en cada negocio, adoptando medidas correctivas y mitigantes cuando es necesario, a través de los procesos de: i) Planeación, ii) Estudio del riesgo y proceso de calificación crediticia, iii) Técnicas de mitigación de riesgo de crédito, iv) Límites, v) Análisis de escenarios, vi) Seguimiento, vii) Recuperación, viii) Seguimiento a la Contención y ix) Ajustes de política.

La función de gestión del riesgo de crédito en Banco Santander se estructura en torno a tres segmentos principales, siendo estos: i) Segmento comercial, compuesto por Santander Corporate and Investment Banking, Corporativo & Empresas, y Plan Mayor, ii) Segmento de Consumo Persona naturales, particularmente financiación de vehículos, y, iii) Microcrédito.

A junio 2026, la cartera estaba distribuida de la siguiente manera:

Cartera por modalidad



La conjunción de estrategias de gestión interna como seguimiento anticipativo, identificación de alertas tempranas, mejora en los esquemas de seguimiento, retroalimentación y fortalecimiento en motores y políticas de originación con base en desempeño, rentabilización de cosechas, gestión de cobranza, junto con mejora en variables económicas, ha contribuido a la estabilización de los indicadores de cartera.

Calidad Crediticia	dic-25	jun-26	Var (pbs)
Costo de Crédito	3,4%	3,0%	-43 p.b.s.
ICV Total	3,1%	2,8%	-25 p.b.s.
Comercial	2,1%	1,9%	16 p.b.s.
Consumo	3,8%	3,3%	-53 p.b.s.
Microcrédito	8,2%	7,8%	-43 p.b.s.

Con corte a junio 2026 el Banco mantiene estabilidad en el segmento comercial y microcrédito, y, mejor comportamiento en negocio de consumo.

Segmento comercial

En lo que se refiere a la calidad de la cartera del segmento comercial, se continúa con buen desempeño del ICV. La gestión del portafolio continúa evidenciando la fortaleza de la gestión del banco en el segmento, con pilares fundamentales como la anticipación, fundamentación metodológica, asignación de rating, estrecha relación con clientes – con un diálogo de primer nivel – y modelos de decisión.

A nivel gestión se cuenta con un circuito de seguimiento permanente de la inversión crediticia, revisando señales de debilidad individual de clientes y/o sectores con el fin de retroalimentar el ciclo de crédito, y, dotar a los estamentos de gobierno corporativo de elementos de juicio en la toma de decisiones.

Gobierno corporativo

Durante el segundo trimestre se presentaron cambios relevantes en la estructura de gobierno corporativo del Banco. La Junta Directiva, en reunión celebrada el 19 de mayo de 2026, aceptó la renuncia de Martha Isabel Woodcock al cargo de Presidenta Ejecutiva y representante legal de la entidad, y designó a Marcel Patiño Sedán como nuevo Presidente Ejecutivo del Banco. La efectividad de dicho nombramiento quedó sujeta a la autorización de posesión por parte de la Superintendencia Financiera de Colombia, trámite que posteriormente fue surtido, permitiendo que actualmente se desempeñe como representante legal principal del Banco.



4. Informe económico y financiero

Entorno económico

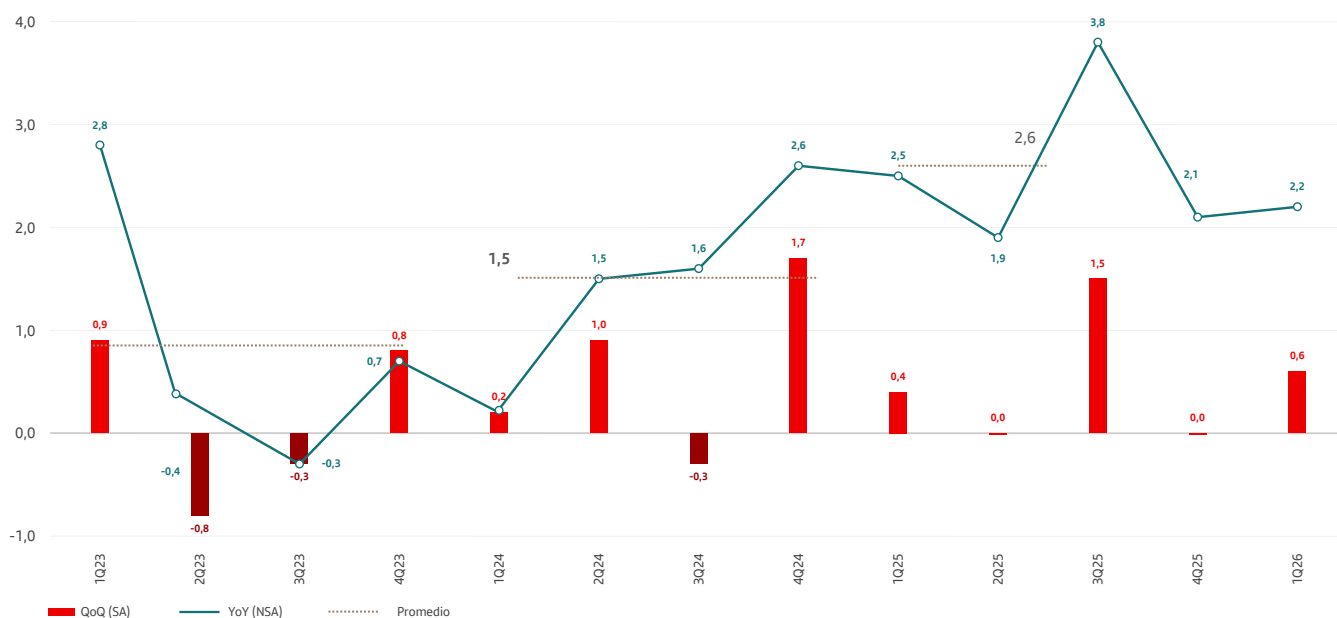
La economía continuó recuperándose, impulsada por el consumo

La economía creció 2,6% en 2025, después de haber crecido 0,9% en 2023 y 1,5% en 2024. Sin embargo, a finales del 2025 la economía mostró algunas señales de desaceleración. El crecimiento anual del cuarto trimestre se ubicó en 2,1% con un crecimiento intertrimestral casi que nulo. En lo corrido del 2026, la economía volvió a acelerarse. Durante el primer trimestre, el PIB registró un crecimiento de 2,2% luego de un crecimiento de 0,6% contra el último trimestre del 2025.

Los determinantes del crecimiento durante 2026 son los mismos del año anterior. La demanda interna lidera el crecimiento explicado por el consumo (3,4% YoY) tanto privado (2,7% YoY) como público (7,8% YoY). Durante abril y mayo, la economía ha continuado mostrando crecimientos positivos tanto anuales 3,6% en promedio como intermensuales 0,5% en promedio.

PRODUCTO INTERNO BRUTO

(CAMBIO ANUAL Y TRIMESTRAL, %)



Fuente: Santander con datos del DANE.

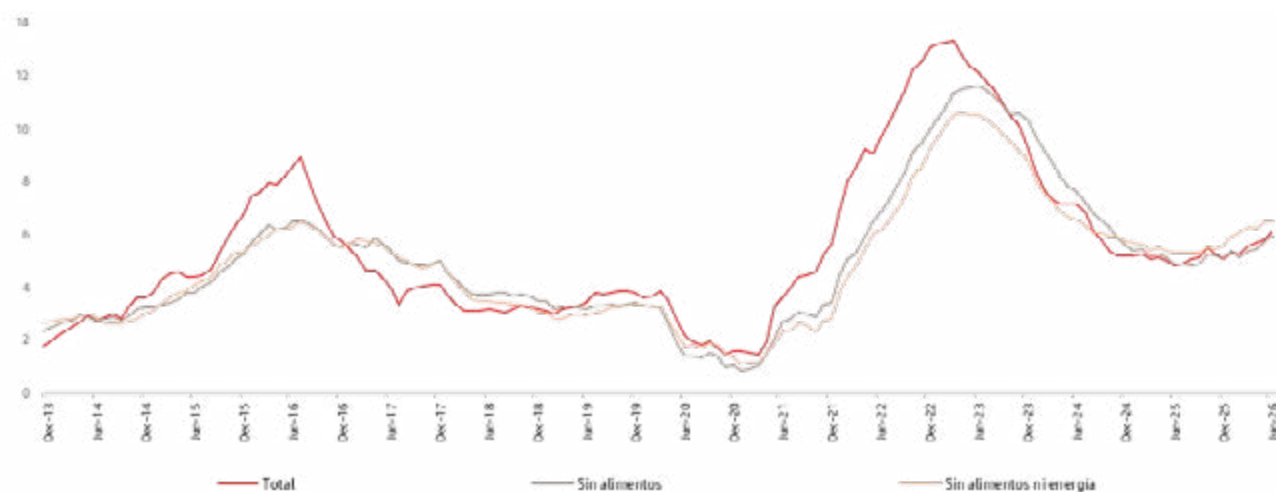
La inflación muestra presiones al alza en lo corrido del 2026 que ha llevado al inicio de un ciclo de subida de tasas de interés

Después de que la inflación cerrara en 5,2% en 2024 y se mantuviera elevada en 2025 cerrando en 5,1%, las presiones inflacionarias han crecido en lo corrido del 2026. La inflación total se aceleró hasta 6,14% en junio de 2026. Las medidas básicas sin alimentos y sin alimentos ni energéticos se aceleraron desde 5,11% y 5,56% a cierre del 2025 hasta 5,98% y 6,52% en junio de 2026, respectivamente. Por su parte, la canasta de servicios que cerró el 2025 en 6,42%, se aceleró en junio hasta 7,53%. Las presiones inflacionarias en lo corrido del 2026 están relacionadas principalmente con el aumento del salario mínimo para 2026 de 23% y las presiones de demanda. Sin embargo, las canastas empiezan a mostrar algunas presiones relacionadas con el fenómeno de El Niño.

Siguiendo el choque en las expectativas de inflación relacionado con el aumento del salario mínimo que ha sido consistentemente expuesto por los datos de inflación en lo corrido del año y una postura ligeramente menos contractiva en 2025 que permitió una inflación persistente, el Banco de la República inició un ciclo de aumento en su tasa de interés. El ciclo empezó en enero de 2026 con un aumento de 100pbs y a julio de 2026 ya acumula 275pbs, ubicando la tasa de política monetaria en 12,00%. En los niveles actuales con tasas reales ex ante por encima del 6%, la mayoría de la junta piensa que se está llegando a niveles suficientes para permitir que la inflación converja a la meta, mientras que la minoría de la junta considera que es necesario seguir subiendo las tasas de interés en línea con las presiones inflacionarias y los riesgos hacia adelante.

INFLACIÓN TOTAL Y BÁSICA

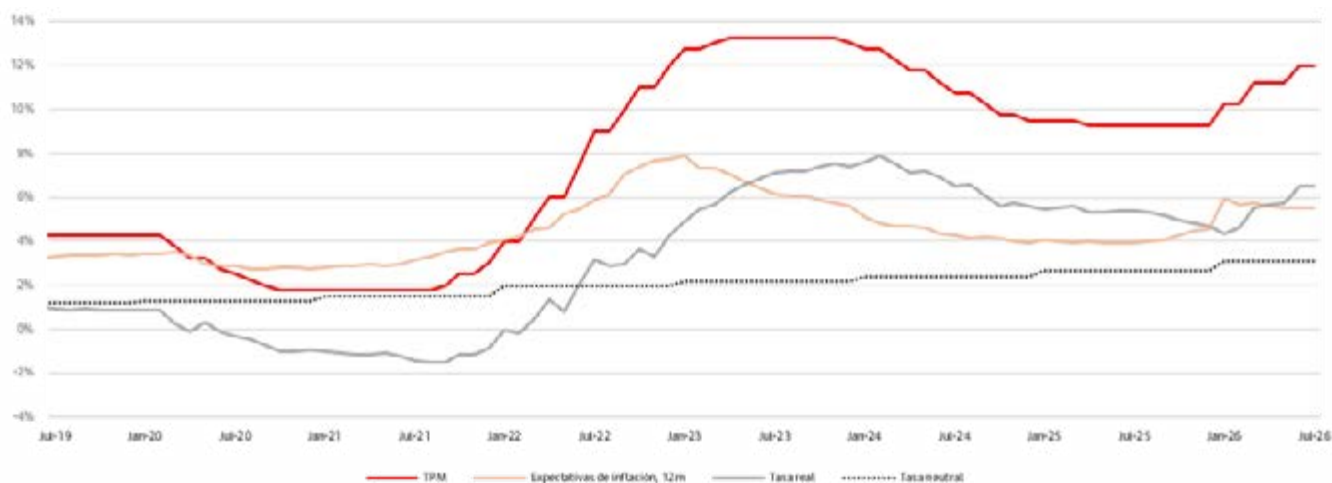
(CAMBIO ANUAL, %)



Fuente: Santander con datos del DANE.

TASA DE POLÍTICA MONETARIA

(REAL CON EXP. 12M, %)



Fuente: Santander con datos de BanRep.

El peso colombiano se mantiene fuerte

Después de una apreciación cercana al 17% en 2025, por encima a algunos pares regionales, el COP se ha mantenido como una de las monedas más fuertes en el mundo con una apreciación en lo corrido de 2026 cercana al 20%. El comportamiento de la moneda se ha dado en un contexto optimismo de los mercados en línea con el ciclo político que ha llevado a compresión de las primas de riesgo medidas por los CDS así como una apreciación en los mercados de renta fija y renta variable. El comportamiento de la moneda también se ha favorecido por el contexto de altas tasas de interés que favorecen los carry tardes.

TASA DE CAMBIO

(PESO DÓLAR)



Fuente: Santander con datos de Bloomberg.



Perspectivas 2026-2027

El 2026 seguirá siendo un año de ajuste para la economía colombiana. El crecimiento se mantendría alrededor de 2,4% este año, pero con algunas señales más profundas de desaceleración como consecuencia del ciclo de aumentos de política monetaria que debería continuar en lo corrido del año con niveles terminales alrededor del 12,50% en línea con la inflación que se seguirá acelerando hasta 6,8% a final del año y por encima del 7% en el 1T27 como consecuencia de El Niño. Con las elecciones resueltas, la próxima administración llegará a enfrentar los problemas estructurales fiscales al mismo tiempo que buscando que la economía crezca a un mayor ritmo.

INFLACIÓN TOTAL Y BÁSICA

(CAMBIO ANUAL, %)

Pronósticos Macro	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026 (p)	2027 (p)	2028 (p)
PIB (%AaA)	3.2	-7.2	10.8	7.3	0.9	1.5	2.6	2.4	2.2	2.9
Inflación (% AaA, fdp)	3.8	1.6	5.6	13.12	9.28	5.2	5.1	6.8	4.8	4.0
Desempleo (fdp)	9.9	13.9	11.1	10.3	10.0	9.1	8.0	9.3	10.5	10.1
Balance Fiscal GNC (% del PIB)	-2.5	-7.8	-7.1	-5.3	-4.3	-6.8	-6.4	-6.5	-5.9	-4.8
Cuenta Corriente (% del PIB)	-4.6	-3.4	-5.6	-6.0	-2.2	-1.8	-2.4	-2.8	-3.3	-3.5
Tasa de política monetaria(fdp)	4.25	1.75	3.00	12.00	13.00	9.50	9.25	12.50	10.25	8.25
Tasa de cambio (fdp)	3287	3429	4080	4810	3822	4409	3780	3550	3800	3900



5. Informe de Auditoría y Estados Financieros 2T 2026

Estados financieros



BANCO SANTANDER COLOMBIA S.A.
Estado de Situación Financiera Intermedio Condensado
 Al 30 de junio 2026 (no auditado) y 31 de diciembre 2025
 (Expresados en millones de pesos)

		30 de junio de 2026	31 de diciembre de 2025			30 de junio de 2026	31 de diciembre de 2025
ACTIVO				PASIVO			
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	(Nota 6)	1.364.497	1.225.772	INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	(Nota 14)	11.148.061	10.556.639
ACTIVOS FINANCIEROS DE INVERSION	(Nota 7)	3.378.251	3.556.908	Depósitos en Cuenta Corriente		407.341	319.733
Inversiones Negociables		2.092.826	2.331.918	Certificados de Depósito a Término		2.559.042	2.033.771
Inversiones Hasta el Vencimiento		246.825	334.806	Depósitos de Ahorro		5.432.020	5.074.554
Inversiones Disponibles para la Venta		<u>1.038.600</u>	<u>890.184</u>	Operaciones de Reporto o Repo y Simultáneas		2.051.505	2.662.469
				Títulos de Inversión en Circulación		357.442	357.542
				Depósitos especiales y servicios de recaudo		333.105	100.304
				Pasivos por arrendamiento		<u>7.606</u>	<u>8.266</u>
CONTADO	(Nota 8)	1.456.559	814.211	INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE Y OPERACIONES DE CON	(Nota 8)	1.257.521	841.327
CARTERA DE CRÉDITOS Y OPERACIONES DE LEASING FINANCIERO	(Nota 9)	7.842.809	7.275.742	CRÉDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	(Nota 15)	622.783	634.472
Cartera Comercial		4.128.761	4.214.984	Otras Entidades del País		250.854	228.665
Cartera de Consumo		3.583.795	2.896.673	Bancos Exterior		<u>371.929</u>	<u>405.807</u>
Cartera de Microcréditos		427.781	411.535	CUENTAS POR PAGAR	(Nota 16)	257.342	230.953
Menos: Deterioro Cartera y Leasing Financiero		<u>(297.528)</u>	<u>(247.450)</u>	PASIVOS POR IMPUESTO SOBRE LA RENTA	(Nota 19)	98.632	21.152
CUENTAS POR COBRAR	(Nota 10)	449.575	539.709	BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	(Nota 17)	30.993	45.818
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	(Nota 11)	7.306	10.202	PASIVOS ESTIMADOS	(Nota 18)	52.018	60.277
PROPIEDADES Y EQUIPOS	(Nota 12)	10.290	10.102	OTROS PASIVOS		-	26
ACTIVOS POR IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO	(Nota 19)	47.287	33.639				
OTROS ACTIVOS	(Nota 13)	234.704	183.243				
				TOTAL PASIVO		<u>13.467.350</u>	<u>12.390.664</u>
				PATRIMONIO			
				CAPITAL SOCIAL	(Nota 20)	681.319	681.319
				PRIMA EN COLOCACIÓN DE ACCIONES	(Nota 20)	490.002	490.002
				RESERVA LEGAL		21.684	8.851
				OTRO RESULTADO INTEGRAL		(20.285)	(33.245)
				Ganancias o pérdidas no realizadas (ORI), neto de impuestos		<u>(20.285)</u>	<u>(33.245)</u>
				UTILIDADES RETENIDAS		151.208	111.937
				Resultados Ejercicios Anteriores		73.556	58.199
				Resultado del Ejercicio		74.310	50.396
				Resultado aplicación por primera vez de las NIIF		<u>3.342</u>	<u>3.342</u>
				TOTAL PATRIMONIO		<u>1.323.928</u>	<u>1.258.864</u>
TOTAL ACTIVO		<u>14.791.278</u>	<u>13.649.528</u>	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>14.791.278</u>	<u>13.649.528</u>

Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros.

Firmado por Javier
Mariano Frangi Quadri
el 13/08/2026 a las
12:32:52 COT

Javier Frangi Quadri
Representante Legal

Firmado por Carlos
Alberto Rubio Espinosa
el 13/08/2026 a las
09:31:44 COT

Carlos Alberto Rubio Espinosa
Contador
Tarjeta profesional No. 69134-T

CATHERINE CELIS
HERNANDEZ
Firmado digitalmente por
CATHERINE CELIS HERNANDEZ
Fecha: 2026.08.13 19:01:39
-05'00'

Catherine Celis Hernández
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 151787-T
Designada por PwC Contadores y Auditores S.A.S.

Estados de resultados



BANCO SANTANDER COLOMBIA S.A.

Estado de Resultados Intermedio Condensado

Por los periodos de seis y tres meses terminados el 30 de junio de 2026 y 2025 (no auditados)
(Expresados en millones de pesos)

		Semestre terminado		Trimestre terminado	
		30 de junio de 2026	30 de junio de 2025	1 de abril al 30 de junio de 2026	1 de abril al 30 de junio de 2025
RESULTADOS OPERACIONALES					
Ingresos por intereses	(Nota 21)	668.936	539.750	351.634	274.604
Gastos por intereses	(Nota 22)	(474.156)	(443.771)	(258.822)	(223.399)
Ingreso neto por intereses		194.780	95.979	92.812	51.205
Ingresos por comisiones	(Nota 23)	101.453	59.560	53.387	29.220
Gastos por comisiones	(Nota 24)	(65.108)	(46.955)	(31.948)	(24.048)
Ingreso neto por comisiones		36.345	12.605	21.439	5.172
Utilidad neta de operaciones financieras	(Nota 25)	221.118	196.102	126.639	103.082
Otros ingresos operacionales		47.954	17.325	39.454	7.719
Total ingresos operacionales		500.197	322.011	280.344	167.178
Provisiones deterioro cartera, cuentas por cobrar y activos no corrientes mantenidos para venta		(128.800)	(110.240)	(70.466)	(56.503)
INGRESO OPERACIONAL NETO		371.397	211.771	209.878	110.675
Beneficios a empleados	(Nota 26)	(83.451)	(65.681)	(43.840)	(33.033)
Gastos generales y de administración	(Nota 27)	(131.296)	(110.654)	(69.379)	(58.372)
Gastos por depreciación y amortización		(1.507)	(1.974)	(717)	(986)
Total gastos operacionales		(216.254)	(178.309)	(113.936)	(92.391)
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO A LAS GANANCIAS		155.143	33.462	95.942	18.284
Impuesto sobre la Renta Corriente	(Nota 19)	(23.250)	(9.900)	(13.267)	(2.218)
Impuesto sobre la Renta Diferido	(Nota 19)	(57.583)	(6.575)	(33.392)	(6.852)
RESULTADO DEL EJERCICIO		74.310	16.987	49.283	9.214
Utilidad neta por acciones	(Nota 20)	10.907	2.493	7.233	1.352

Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros.



Firmado por Javier
Mariano Frangi Quadri
el 13/08/2026 a las
12:32:53 COT

Javier Frangi Quadri
Representante Legal



Firmado por Carlos
Alberto Rubio Espinosa
el 13/08/2026 a las
09:31:45 COT

Carlos Alberto Rubio Espinosa
Contador
Tarjeta profesional No. 69134-T

**CATHERINE CELIS
HERNANDEZ**

Firmado digitalmente por
CATHERINE CELIS HERNANDEZ
Fecha: 2026.08.13 19:02:02
-05'00'

Catherine Celis Hernández
Revisor Fiscal
Tarjeta profesional No. 151787-T
Designada por PwC Contadores y Auditores S.A.S.
(Véase mi informe adjunto)

Estados de otros resultados integrales

Estado de Otros Resultados Integrales Intermedio Condensado

Por los periodos de seis y tres meses terminados el 30 de junio de 2026 y 2025 (no auditados)
(Expresados en millones de pesos)

	Semestre terminado		Trimestre terminado	
	30 de junio de 2026	30 de junio de 2025	1 de abril al 30 de junio de 2026	1 de abril al 30 de junio de 2025
RESULTADO DEL EJERCICIO	74.310	16.987	49.283	9.214
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO				
Componentes de otro resultado integral que se reclasificarán al resultado del periodo, antes de impuestos				
Activos financieros de inversión a valor razonable	19.985	53	34.766	2.358
Impuesto de renta relacionado a componentes de otros resultados integrales (Nota 19)	(7.025)	(66)	(13.261)	2.342
Total partidas que podrán ser reclasificadas a resultados	12.960	(13)	21.505	4.700
Partidas que no podrán ser reclasificadas a resultados	-	-	-	-
Total Otro Resultado Integral, neto de impuestos	12.960	(13)	21.505	4.700
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL EJERCICIO	87.270	16.974	70.788	13.914

Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros.

Firmado por Javier Mariano Frangi Quadri el 13/08/2026 a las 12:32:54 COT

Javier Frangi Quadri
Representante Legal

Firmado por Carlos Alberto Rubio Espinosa el 13/08/2026 a las 09:31:46 COT

Carlos Alberto Rubio Espinosa
Contador
Tarjeta profesional No. 69134-T

Firmado digitalmente por CATHERINE CELIS HERNANDEZ Fecha: 2026.08.13 19:02:32 -05'00'

Catherine Celis Hernández
Revisor Fiscal
Tarjeta profesional No. 151787-T
Designada por PwC Contadores y Auditores S.A.S.
(Véase mi informe adjunto)

Estado de cambios en el patrimonio



BANCO SANTANDER COLOMBIA S.A. Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedio Condensado Por los seis meses terminados el 30 de junio de 2026 y 2025 (no auditados) (Expresados en millones de pesos)

	Capital Social	Prima en Colocación de Acciones	Reserva Legal	Reserva Ocasional	Otro Resultado Integral		Utilidades Retenidas			Total Patrimonio de los accionistas
					Ganancias o Pérdidas no Realizadas	Ganancias o Pérdidas no Realizadas Efecto Fiscal	Resultado del Ejercicio	Resultado Ejercicios Anteriores	Resultado Aplicación por primera vez NIIF	
Saldos al 1 de enero de 2026	(Nota 20) 681.319	490.002	8.851	-	(51.542)	18.297	50.396	58.199	3.342	1.258.864
Apropiación resultado ejercicio a reserva legal	-	-	5.039	-	-	-	-	(5.039)	-	-
Apropiación resultado ejercicio a reserva ocasional (Disp. Fiscales)	-	-	-	30.000	-	-	-	(30.000)	-	-
Utilización Reserva ocasional (Disposiciones Fiscales)	-	-	-	(22.206)	-	-	-	-	-	(22.206)
Traslado resultado ejercicio a ejercicios anteriores	-	-	-	-	-	-	(50.396)	50.396	-	-
Incremento capital social y prima en colocación	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ganancias (pérdidas) no realizadas	-	-	-	-	19.985	(7.025)	-	-	-	12.960
Resultado del Ejercicio	-	-	-	-	-	-	74.310	-	-	74.310
Saldos al 30 de junio de 2026	681.319	490.002	13.890	7.794	(31.557)	11.272	74.310	73.556	3.342	1.323.928
Saldos al 1 de enero de 2025	(Nota 20) 531.319	340.002	7.057	-	(19.273)	6.930	17.937	42.056	3.342	929.370
Apropiación de resultado del ejercicio a reserva legal	-	-	1.794	-	-	-	(1.794)	-	-	-
Traslado resultado ejercicio a ejercicios anteriores	-	-	-	-	-	-	(16.143)	16.143	-	-
Incremento capital social y prima colocación 1.500.000 acciones	150.000	150.000	-	-	-	-	-	-	-	300.000
Ganancias (pérdidas) no realizadas	-	-	-	-	53	(66)	-	-	-	(13)
Utilidad del periodo	-	-	-	-	-	-	16.987	-	-	16.987
Saldos al 30 de junio de 2025	681.319	490.002	8.851	-	(19.220)	6.864	16.987	58.199	3.342	1.246.344

Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros.

Firmado por Javier
Mariano Frangi
Quadri
el 13/08/2026 a las
12:32:55 COT

Javier Frangi Quadri
Representante Legal

Firmado por Carlos
Alberto Rubio Espinosa
el 13/08/2026 a las
09:31:46 COT

Carlos Alberto Rubio Espinosa
Contador
Tarjeta profesional No. 69134-T

**CATHERINE CELIS
HERNANDEZ**
Firmado digitalmente por
CATHERINE CELIS HERNANDEZ
Fecha: 2026.08.13 19:02:55
-05'00'

Catherine Celis Hernández
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 151787-T
Designada por PwC Contadores y Auditores S.A.S.
(Véase mi informe adjunto)

Estados de flujos de efectivo

BANCO SANTANDER COLOMBIA S.A

(Expresados en millones de pesos)

	Nota	30 de junio de 2026	30 de junio de 2025
Flujos de Efectivo de Actividades de Operación			
Resultado del Ejercicio		74.310	16.987
Ajustes para conciliar el resultado			
Depreciación activos propios	Nota 12	703	969
Depreciación activos por derecho de uso	Nota 12	804	688
Amortización otros activos no financieros		-	641
Provisión de Inversiones		828	-
Provisión de cartera y cuentas por cobrar		128.532	98.227
Provisión de activos no corrientes mantenidos para la venta	Nota 11	3.913	8.900
Provisión de impuesto de renta e Impuesto diferido	Nota 19	80.833	10.985
(Utilidad) en valoración - rendimiento de inversiones negociables		(264.493)	(157.613)
(Utilidad) en valoración - rendimiento de inversiones al vencimiento		(10.322)	(12.957)
(Utilidad) en valoración de derivados y operaciones de contado		69.928	(61.865)
(Utilidad neta) en venta de inversiones negociables		(47.381)	(21.370)
Intereses sobre pasivos por arrendamiento		487	67
Provisión beneficios empleados		16.452	(10.100)
Amortización de ingreso recibido por anticipado		(26)	22
Gasto por Intereses causado sobre obligaciones financieras		7.669	7.783
Intereses de obligaciones a largo plazo causados		18.017	13.076
Total Ajustes para conciliar el resultado		80.254	(105.560)
Cambios de cuentas operacionales			
(Aumento) disminución en cartera de créditos y operaciones de leasing financiero		(693.732)	(573.902)
Disminución en inversiones negociables		550.965	378.383
(Aumento) disminución en instrumentos financieros a valor razonable y operaciones de contado, neto		(296.083)	87.898
Intereses causados sobre cartera de créditos		(566.148)	(963.216)
Intereses de cartera recibidos		553.914	959.942
Comisiones y honorarios causados		(557.241)	(59.560)
Comisiones y honorarios recibidas		553.914	59.560
(Aumento) disminución en cuentas por cobrar		2.627	(96.777)
(Aumento) disminución en otros activos		(51.463)	(23.097)
(Aumento) disminución en activos no corrientes mantenidos para la venta		(1.017)	24
Aumento (disminución) en depósitos y exigibilidades		1.552.475	1.099.823
Intereses pagados por depósitos y exigibilidades		(349.328)	(319.905)
Intereses causados sobre títulos de inversión en circulación		(17.994)	-
Aumento (disminución) en operaciones de reporto o repo y simultáneas		(610.964)	(844.385)
Aumento (disminución) en beneficios a los empleados		(31.277)	-
Aumento (disminución) en pasivos estimados		(8.259)	16.477
Aumento (disminución) en cuentas por pagar		24.605	63.810
Devolución saldo a favor de impuestos		143.432	-
Causación impuesto al patrimonio		(22.206)	-
Pago impuestos corrientes		(64.470)	(42.142)
Total cambios de cuentas operacionales		111.750	(257.067)
Total efectivo de actividades de operación		192.004	(362.627)
Flujo de efectivo de actividades de inversión			
Adquisición de propiedades y equipo	Nota 12	(2.111)	(205)
Retiro de propiedades y equipo	Nota 12	416	-
(Aumento) disminución en inversiones disponibles para la venta y para mantener hasta el vencimiento		(30.956)	(113.016)
Total flujo de efectivo usado por actividades de inversión		(32.651)	(113.221)
Flujo de efectivo de actividades de financiación			
Emisión de acciones		-	300.000
Pago de intereses sobre títulos de inversión en circulación		17.894	-
Pago de pasivos por arrendamientos financieros		(1.147)	(1.086)
Aumento (disminución) en créditos de bancos y otras obligaciones financieras a corto plazo		(380)	(8.834)
Aumento (disminución) en créditos de bancos y otras obligaciones financieras a largo plazo		(36.994)	(81.627)
Total efectivo usado en actividades de financiación		(20.627)	208.453
(Disminución) incremento neto en el efectivo		138.726	(267.395)
Saldo inicial efectivo y equivalentes de efectivo	Nota 6	1.225.771	1.270.630
Saldo final efectivo y equivalentes de efectivo		1.364.497	1.003.235

Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros.

Firmado por Javier
Mariano Frangi Quadri
el 13/08/2026 a las
12:32:56 COT

Javier Frangi Quadri
Representante Legal

Firmado por Carlos
Alberto Rubio Espinosa
el 13/08/2026 a las
09:31:47 COT

Carlos Alberto Rubio Espinosa
Contador
Tarjeta profesional No. 69134-T

CATHERINE
CELIS
HERNANDEZ

Firmado digitalmente por
CATHERINE CELIS
HERNANDEZ
Fecha: 2026.08.13
19:03:19 -05'00'

Catherine Celis Hernández
Revisor Fiscal
Tarjeta profesional No. 151787-T
Designada por PwC Contadores y Auditores S.A.S.
(Véase mi informe adjunto)

Informe del Revisor Fiscal



Informe de revisión de información financiera intermedia

A los señores miembros de la Junta Directiva de
Banco Santander Colombia S.A.

Introducción

He revisado el estado de situación financiera intermedio condensado adjunto de Banco Santander Colombia S.A. al 30 de junio de 2026 y los correspondientes estados intermedios condensados de resultados, de otros resultados integrales por los períodos de seis y tres meses finalizados en esa fecha, y los estados intermedios condensados de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período de seis meses finalizado en esa misma fecha, y las notas, que incluyen información sobre las políticas contables materiales y otras notas explicativas. La Administración del Banco es responsable por la adecuada preparación y presentación de esta información financiera intermedia condensada de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptadas en Colombia emitidas por el Gobierno Nacional y de carácter especial emitidas por la Superintendencia Financiera para estados financieros intermedios condensados de las entidades financieras. Mi responsabilidad es expresar una conclusión sobre dicha información financiera intermedia con base en mi revisión.

Alcance de la revisión

Llevé a cabo mi revisión de acuerdo con la Norma Internacional de Encargos de Revisión 2410, “Revisión de Información Financiera Intermedia realizada por el auditor independiente de la entidad”. Una revisión de información financiera intermedia consiste en realizar indagaciones, principalmente a las personas responsables de los asuntos financieros y contables y aplicar procedimientos analíticos y otros procedimientos de revisión. Una revisión tiene un alcance sustancialmente menor que el de una auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría Aceptadas en Colombia y, por consiguiente, no me permite obtener seguridad de haber conocido todos los asuntos significativos que pudieran haberse identificado en una auditoría. Por lo tanto, no expreso una opinión de auditoría.

Conclusión

Con base en mi revisión, nada ha llamado a mi atención que me haga pensar que la información financiera intermedia condensada que se adjunta no ha sido preparada, en todos los aspectos materiales, de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptadas en Colombia emitidas por el Gobierno Nacional y de carácter especial emitidas por la Superintendencia Financiera para estados financieros intermedios condensados de las entidades financieras.

CATHERINE
CELIS
HERNANDEZ

Firmado digitalmente
por CATHERINE CELIS
HERNANDEZ
Fecha: 2026.08.13
20:08:18 -05'00'

Catherine Celis Hernández

Revisor Fiscal

Tarjeta Profesional No. 151787-T

Designado por PwC Contadores y Auditores S.A.S.

13 de agosto de 2026

PwC Contadores y Auditores S.A.S.,
Calle 100 No. 11A-35, Bogotá, Colombia
Tel: (60-1) 7431111

www.pwc.com/co

Memorias

Banco Santander Colombia S. A.

Estados Financieros Condensados Intermedios al 30 de junio de 2026 (no auditados) y 31 de diciembre de 2025 y por los seis meses terminados el 30 de junio de 2026 y 2025 (no auditados).

1. Entidad que reporta

El Banco Santander Colombia S.A. (en adelante "Santander" o "el Banco") es un establecimiento de crédito de carácter privado, con domicilio principal en la ciudad de Bogotá D.C., que se constituyó el 17 de junio de 2013 mediante Escritura Pública No. 1303 otorgada en la Notaría 23 del círculo de Bogotá. La duración establecida en los Estatutos Sociales es hasta el 31 de diciembre de 2100, pero con decisión de la Asamblea de Accionistas se podrá prorrogar la fecha de duración mediante la celebración de una reforma estatutaria.

El capital autorizado del Banco a 31 de diciembre de 2025 ascendía a \$681.319 millones de pesos como consta en la Escritura Pública No. 1303 de la Notaría 23 de Bogotá del 17 de junio de 2013, reformadas por las Escrituras Públicas No.138 de la Notaría 23 de Bogotá del 28 de enero del 2014, 1685 de la Notaría 23 del 18 de julio de 2014, 236 de la Notaría 23 del 17 de febrero de 2016, 497 de la Notaría 23 del 31 de marzo de 2016, 91 de la Notaría 26 del 31 de enero de 2018, 90 de la Notaría 23 del 31 de enero de 2019, 188 de la Notaría 26 del 13 de febrero de 2020, 807 de la Notaría 26 del 23 de abril de 2021, 36 de la Notaría 26 del 18 de enero de 2023, 3293 de la Notaría 26 del 28 de diciembre de 2023, 207 de la Notaría 26 del 16 febrero del 2024, 784 de la Notaría 26 del 6 de mayo del 2024, 3053 de la Notaría 26 del 04 de diciembre del 2024 y 1435 de la Notaría 26 del 16 de mayo del 2025.

El capital suscrito y pagado al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 ascendía a \$681.319 millones.

El Banco, conforme a la legislación colombiana tiene como objeto la captación de recursos en cuenta corriente bancaria, así como también la captación de otros recursos a la vista o a término, con el fin principal de realizar operaciones activas de crédito. El Banco, además podrá ejecutar los actos y realizar todas las inversiones es que estén legalmente autorizadas a los establecimientos bancarios.

La Superintendencia Financiera de Colombia (en adelante "la Superintendencia" o "SFC") mediante resolución No. 1782 de septiembre 30 de 2013 autorizó su funcionamiento.

El Banco hace parte de un grupo empresarial conforme aparece en el Registro Mercantil. El control que ejerce Banco Santander S.A. (casa matriz), establecimiento bancario español, es con su participación directa y Santusa Holding SL quien a su vez es participadas directamente por Banco Santander S.A. La sociedad que consolida es Banco Santander S.A. (España).

Al 30 de junio de 2026 el Banco contaba con una (1) oficina de servicio al público en Colombia ubicada en la ciudad de Bogotá Distrito Capital y 1.043 empleados; al 31 de diciembre de 2025 contaba con una (1) oficina de servicio y 1.055 empleados.

Los estados financieros al cierre del 30 de junio de 2026 fueron aprobados por la Junta Directiva en su sesión del 29 de julio de 2026.

2. Principales criterios contables utilizados

a. Período Contable: Los estados financieros cubren los períodos terminados al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 para el estado de situación financiera; y los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio 2026 y 2025 para el estado de resultados y otros resultados integrales y los periodos de seis meses terminados al 30 de junio de 2026 y 2025 para el estado de cambios en el patrimonio y flujos de efectivo.

b. Declaración de Cumplimiento: Los Estados Financieros Intermedios del Banco han sido preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad e Información Financiera Aceptadas en Colombia, fundamentadas en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), junto con sus interpretaciones, marco de referencia conceptual, los fundamentos de conclusión y las guías de aplicación autorizadas y emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés) publicadas en español hasta el año 2018), sin incluir la NIIF 17 de Contratos de Seguros; y otras disposiciones legales definidas por la Superintendencia Financiera de Colombia que pueden diferir en algunos aspectos de los establecidos por otros organismos de control del Estado. Los mismos han sido preparados sobre la base del costo histórico.

Adicionalmente, el Banco en cumplimiento con Leyes, Decretos y otras normas vigentes, aplica los siguientes criterios contables que difieren de las NIIF emitidas por el IASB:

Decreto 2420 de 2015 modificado por el Decreto 2496 de 2015 y por el Decreto 2131 de 2016 - Mediante el cual se expide este Decreto Único Reglamentario de las Normas de Contabilidad, de Información Financiera y de Aseguramiento de la Información, estableciendo que los preparadores de información que se clasifican como entidades de interés público, que captan, manejan o administran recursos del público, no deben aplicar la NIC 39 - Instrumentos financieros: Reconocimiento y medición; y la NIIF 9 - Instrumentos Financieros, en lo relativo al tratamiento de la cartera de crédito y deterioro; y la clasificación y valoración de las inversiones, y la NIIF 5 - Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas: para la determinación del deterioro de los bienes recibidos en dación de pago, los cuales se provisionan de acuerdo con las disposiciones de la Superintendencia Financiera.

Por lo tanto, de acuerdo con la Circular Básica Financiera (CBF), expedida mediante la Circular Externa 004 de 2026) por la Superintendencia Financiera de Colombia, la cual subrogó la Circular Externa 100 de 1995, la cartera de créditos es registrada a su costo histórico y sus provisiones son determinadas por los modelos de referencia establecidos en la Parte 1, Capítulo 1, Anexo 1 de la CBF de la mencionada Circular; las inversiones son clasificadas como: inversiones negociables, inversiones para mantener hasta el vencimiento e inversiones disponibles para la venta y, son valoradas a su valor de mercado o precio justo de intercambio, conforme a la Parte 3, Capítulo 4, Sección 1 de la CBF.

Estos estados financieros intermedios al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 y para el período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2026 y 2025 han sido preparados de acuerdo con la NIC 34 "Información Financiera Intermedia", considerando la excepción establecida en el marco contable aplicable para el Banco, no deben aplicar la NIC 39 - Instrumentos financieros: reconocimiento y medición; y la NIIF 9 - Instrumentos Financieros, en lo relativo al tratamiento de la cartera de crédito y deterioro, y la clasificación y valoración de las inversiones; y la NIIF 5 - Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas: para la determinación del deterioro de los bienes recibidos en dación de pago, los cuales se provisionan de acuerdo con lo dispuesto en la Parte 3, Capítulo 9, Sección 2 de la CBF.

Los estados financieros intermedios deben leerse juntamente con los estados financieros de fin de ejercicio al 31 de diciembre de 2025 y 2024, los cuales fueron preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el International Accounting Standards Board. No incluyen toda la información requerida para un conjunto completo de estados financieros NIIF. Sin embargo, se incluyen notas explicativas seleccionadas para sustentar los eventos y transacciones que son significativos para comprender los cambios en la situación financiera y el desempeño de la entidad desde los últimos estados financieros a la fecha de corte de junio 30 de 2026.

c. Bases de Preparación y moneda funcional: Para efectos legales en Colombia, los estados financieros principales son los estados financieros individuales, los cuales se expresan en pesos colombianos, por la moneda de presentación o reporte para todos los efectos. La moneda funcional es el peso colombiano, que corresponde a la moneda del entorno económico principal en el que opera el Banco.

Los estados financieros intermedios del Banco al 30 de junio de 2026 han sido preparados sobre la base del costo histórico, excepto instrumentos financieros que son medidos a precios de mercado al final de cada periodo de reporte, como se explica en las políticas contables. El costo histórico está generalmente basado sobre el valor razonable de la contraprestación entregada en el intercambio de bienes y servicios.

El Banco ha aplicado las políticas contables, los juicios, estimaciones y supuestos contables significativos descritos en las notas 3 y 4.

d. Negocio en marcha: Los Estados Financieros del Banco son preparados bajo la premisa de negocio en marcha y no incluyen ningún ajuste a los valores en libros y clasificación de activos, pasivos y gastos reportados que de otra manera podrían ser requeridos si la base de negocio en marcha no fuera apropiada.

Banco Santander Colombia S.A. no tiene conocimiento ni ha identificado sucesos o condiciones que puedan proyectar una duda importante sobre la capacidad de la entidad para continuar como un negocio en marcha. Consecuentemente, los activos y pasivos se registran con base en que la entidad podrá realizar sus activos y liquidar sus pasivos en el curso normal de los negocios.

e. Modelo de negocio: Banco Santander Colombia S.A., es un Banco enfocado al apoyo de Empresas, Corporativos e Instituciones en el país, ofreciendo a sus clientes soluciones especializadas y ágiles, destacándose el acompañamiento a clientes de la división global Santander Corporate and Investment Banking (SCIB), y multinacionales.

El Banco tiene dentro del portafolio de productos dirigido a las necesidades empresariales de los clientes objetivo los siguientes: Financiación, Tesorería, Cash Management, Garantías SBLC, Confirming, Financiación Comex, Cartas de Crédito, CDT Empresas.

Por otra parte, el Banco complementa el modelo de negocio con la siguiente oferta de productos para personas:

1. **Financiación de vehículos**, ofrecemos soluciones a lo largo de toda la cadena de valor, desde la financiación de inventarios a los concesionarios con el Plan Mayor hasta la financiación del cliente final para la adquisición de vehículo nuevo o usados con el plan menor.
2. **Créditos microfinanzas**, apoya el crecimiento de las pequeñas microempresas con enfoque en las áreas rurales de Colombia, facilitando el acceso al crédito y ayudando al desarrollo de actividades económicas rentables y capaces de generar bienestar para las comunidades.
3. **CDT Digital**, permite a los clientes invertir de manera segura, rentable y completamente digital, a través de una forma ágil y segura para que desde cualquier dispositivo puedas abrir tu CDT Digital y así rentabilizar tus ahorros.

3. Principales políticas contables

Las políticas contables aplicadas en estos estados financieros intermedios por el Banco corresponden con las aplicadas en los estados financieros al 31 de diciembre de 2025.

Sin embargo, a continuación, se detallan políticas que fueron aprobadas por el órgano correspondiente durante el segundo trimestre de 2026:

Titularización de activos financieros (cartera)

La entidad realiza procesos de titularización de activos financieros de conformidad con lo establecido en la Circular Externa 004 de 2026, Parte 3, Capítulo 6 de la Circular Básica Financiera (CBF) de la Superintendencia Financiera de Colombia, mediante la transferencia de activos generadores de flujos de efectivo a vehículos de propósito especial (VPE) o patrimonios autónomos, los cuales respaldan la emisión de valores en el mercado de capitales. La fuente de pago de dichos valores corresponde exclusivamente a los flujos de los activos subyacentes.

Para efectos contables, la entidad evalúa la procedencia de la baja en cuentas de los activos transferidos, considerando la transferencia sustancial de riesgos y beneficios, el nivel de exposición residual y el grado de control sobre el vehículo estructurado.

Estas operaciones contemplan la transferencia en firme de los activos, su separación patrimonial respecto del originador y su destinación exclusiva al cumplimiento de las obligaciones con los inversionistas. En consecuencia, los activos titularizados no constituyen prenda general de los acreedores del originador ni

forman parte de su masa patrimonial, y los valores emitidos no cuentan con garantía patrimonial de este, salvo la existencia de mecanismos de cobertura autorizados por la regulación vigente.

Impuesto al patrimonio:

Tributo transitorio que grava la riqueza acumulada de las empresas en un momento determinado, con tarifas diferenciadas y aplicable únicamente a grandes patrimonios que cumplan las condiciones señaladas en la norma en el periodo gravable.

Base gravable: Patrimonio líquido del contribuyente, es decir, el patrimonio bruto a la fecha de referencia menos las deudas a cargo, aplicado según las depuraciones y exclusiones legales específicas para personas naturales o jurídicas

Hecho generador: Posesión de patrimonio líquido igual o superior a los rangos determinados

Tratamiento contable local (Colombia) Impuesto al patrimonio:

Con base en la normatividad excepcional para el modelo contable colombiano, y considerando que la base de cálculo es el patrimonio, se da la opción de registrar este impuesto directamente al patrimonio contra reservas. El Banco optó por registrar este impuesto directamente contra reservas patrimoniales, previa aprobación del órgano competente, de conformidad con la normatividad excepcional aplicable al modelo contable colombiano

4. Juicios contables críticos y fuentes clave para la estimación de incertidumbres

La preparación de los estados financieros intermedios requiere que la administración emita juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos reportados de activos y pasivos, ingresos y gastos. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

En la preparación de estos estados financieros intermedios, los juicios significativos realizados por la administración en la aplicación de las políticas contables del Banco Santander y las principales fuentes de incertidumbre de estimación fueron los mismos que los aplicados a los estados financieros del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2025.

Para el periodo terminado al 30 de junio de 2026, no se presentaron cambios en la base sobre la cual se han determinado las estimaciones y los juicios significativos realizados por el Banco al aplicar las políticas contables, en comparación con las aplicadas en los estados financieros para el año finalizado a diciembre 31 de 2025.

a. Juicios críticos al aplicar las políticas contables

A continuación, se presentan juicios críticos, aparte de aquellos que involucran las estimaciones, realizados por la administración durante el proceso de aplicación de las políticas contables del Banco y que tienen un efecto significativo en los estados financieros.

- **Reconocimiento de ingresos:** A continuación, resumimos los principales criterios para el reconocimiento de ingresos:

Ingresos por intereses y conceptos asimilados: Se reconocen contablemente en función del periodo de causación, por aplicación del método de interés efectivo, excepto la cartera de crédito que de acuerdo decreto 2420 de 2015 no se aplicará NIIF 9 y NIC 39 para los estados financieros individuales.

Comisiones por honorarios y conceptos asimilados: Se reconocen en las cuentas de pérdidas y ganancias con criterios distintos según su naturaleza, los más significativos son:

- Los vinculados a activos y pasivos financieros valorados a valor razonable con cambios en resultados, se reconocen en el momento del desembolso.
- Los que corresponden a una operación particular se reconocen cuando se produce la operación que la origina.

Ingresos no financieros: Se reconocen contablemente de acuerdo con el criterio de causación.

- **Activos financieros a costo amortizado:** La administración ha revisado los activos financieros clasificados a costo amortizado en vista de sus requerimientos de mantenimiento de capital y liquidez, y han confirmado la intención y capacidad del Banco de mantener dichos activos si se mantienen dentro del modelo de negocio.
- **Activos financieros a valor razonable con cambios en otros resultados integrales:** Las inversiones del libro bancario que comprende las posiciones en instrumentos financieros que mantiene el Banco en el desarrollo de su actividad de intermediación financiera y prestación de servicios financieros, cuya finalidad es darle estructura al Balance para blindarlo del riesgo estructural de tasa de interés y de liquidez, originado de los descalces entre el activo y el pasivo del Banco, se clasificarán como "Activos a Valor Razonable con cambios en otros resultados integrales", teniendo en cuenta que la vocación de estas inversiones no es obtener rendimientos en el corto plazo por volatilidades en el mercado, sino obtener rendimientos en el mediano y largo plazo en el Margen Financiero. Las decisiones de clasificación de acuerdo con el modelo de negocio se revisan en el comité ALCO local, de acuerdo con la estructura del balance del Banco.

b. Fuentes clave de incertidumbre en las estimaciones:

A continuación, se discuten los supuestos clave respecto al futuro y otras fuentes clave de incertidumbre en las estimaciones al corte del 30 de junio de 2026, que tienen un riesgo significativo de resultar en ajustes importantes en los valores en libros de los activos y pasivos durante el presente ejercicio:

- **Recuperabilidad de activos intangibles generados internamente:** El Banco evaluará la recuperabilidad de sus activos intangibles generados internamente que surgen del desarrollo del "proyectos" y software.
- **Vida útil de propiedades y equipos y activos intangibles:** La vida útil de los activos de propiedad y equipo del Banco está en función de la utilidad que se espere que genere, así como el periodo durante el cual se espera utilizar el bien. Por lo tanto, la vida útil de un activo puede ser inferior a su vida económica.

Para determinar la vida útil de los activos intangibles "programas informáticos" fue considerado el análisis de viabilidad con el estudio de factibilidad del Banco, en donde se han considerado las proyecciones de resultado y beneficios económicos de los primeros cinco años de operación de la entidad.

Se considera como vida útil de las mejoras a propiedades arrendadas el tiempo del contrato de arrendamiento del inmueble, que se revisarán en cada periodo si las condiciones cambian.

Las vidas útiles estimadas para los periodos actuales y comparativos, por categoría de activo de propiedad y equipo son las siguientes:

Tipo	Tiempo
Mejoras a propiedades arrendadas	5 años
Propiedades y equipos	5 – 10 años
Desarrollo capitalizado	5 años

- **Mediciones de valor razonable y procesos de valuación:**

Algunos de los activos y pasivos del Banco se miden a su valor razonable en los estados financieros. La Administración estima el valor razonable de un activo o un pasivo utilizando los datos de mercado observables en la medida en que estén disponibles, y de acuerdo con las metodologías y proveedores de precios autorizados por la Superintendencia Financiera.

El Banco aplica una jerarquía del valor razonable que clasifica en tres niveles los datos de entrada utilizados en las técnicas de valoración empleadas para la medición del valor razonable. Esta jerarquía otorga la máxima prioridad a los precios cotizados (no ajustados) en mercados activos para activos o pasivos idénticos (Nivel 1) y la menor prioridad a los datos de entrada no observables (Nivel 3). Los diferentes niveles de la jerarquía del valor razonable se describen con base en la observabilidad de los datos de entrada utilizados en la medición.

- **Inputs del Nivel 1:** Son precios cotizados (no-ajustados) en mercados activos para activos o pasivos idénticos a los cuales la entidad pueda tener acceso a la fecha de medición. Los activos y pasivos son clasificados como del Nivel 1 si su valor es observable en un mercado activo.
- **Inputs del Nivel 2:** Inputs diferentes a precios cotizados incluidos en el Nivel 1 que sean observables para el activo o pasivo, ya sea directa o indirectamente. Un input del Nivel 2 tiene que ser observable para sustancialmente todo el término del instrumento. Los inputs del Nivel 2 incluyen precios cotizados para activos o pasivos similares en mercado activos, precios cotizados para activos o pasivos idénticos o similares en mercados que no estén activos, inputs diferentes a precios cotizados que sean observables para el activo o pasivo, tales como tasa de interés y curvas de rendimiento observables intervalos comúnmente cotizados, volatilidades implicadas; y distribuciones del crédito. Los activos y pasivos clasificados como del Nivel 2 ha sido valuados usando modelos cuyos inputs sean observables en un mercado activo.
- **Inputs del Nivel 3:** Inputs no-observables. Los activos y pasivos son clasificados como del Nivel 3 si su valuación incorpora inputs importantes que no se basen en datos observables del mercado.

Durante el año 2026 no se han presentaron cambios significativos en las estimaciones, supuestos, fuentes de información ni metodologías utilizadas en los procesos de valuación y medición del valor razonable. En consecuencia, los criterios aplicados se mantienen consistentes con las políticas del Banco.

5. Valor razonable de los instrumentos financieros

Los criterios y métodos de valoración utilizados para la estimación del valor razonable de los instrumentos financieros al periodo intermedio finalizado el 30 de junio de 2026 no difieren de los detallados en las revelaciones a 31 de diciembre de 2025.

Un mercado activo es un mercado en el que las transacciones de los activos o pasivos tienen lugar con frecuencia y volumen suficiente para proporcionar información de precios de manera continua.

Cuando no existe precio de mercado para un determinado instrumento financiero, se recurre para estimar su valor razonable al establecido en transacciones recientes de instrumentos análogos y, en su defecto, a modelos de valoración que consideren las peculiaridades específicas del instrumento a valorar y, muy especialmente, los distintos tipos de riesgo que el instrumento lleva asociados.

El Banco calcula el valor razonable de los instrumentos de derivados, empleando información de precios suministrados por un proveedor de precios oficial autorizado por la Superintendencia Financiera de Colombia, el cual los determina tanto los precios, tasas y curvas basado en metodologías y estándares previamente aprobados y avalados por el supervisor local.

Mediciones de valor razonable sobre base una base recurrente: El Banco ha determinado que los activos y pasivos derivados medidos a valor razonable se encuentran clasificados al nivel 1 y nivel 2, como se detalla a continuación:

	30 de junio 2026	31 de diciembre 2025
Nivel 1:		
Activos medidos a valor razonable en forma recurrente:		
Inversiones negociables y disponibles para la venta	3.131.426	3.222.102
Futuros y forwards novados CRCC	876.694	213.557
Total activo a valor razonable recurrente	4.008.120	3.435.659
Pasivos medidos a valor razonable en forma recurrente:		
Futuros	581.292	164.663
Total pasivo a valor razonable recurrente	581.292	164.663
Nivel 2:		
Activos medidos a valor razonable en forma recurrente:		
Derivados de negociación		
Swaps de Negociación	246.193	302.476
Forward de moneda	332.916	296.520
Operaciones de contado	756	1.658
Total activo a valor razonable recurrente	579.865	600.654
Pasivos medidos a valor razonable en forma recurrente:		
Derivados de negociación		
Forward de moneda	473.894	390.071
Swaps de Negociación	201.341	285.795
Operaciones de contado	995	798
Total pasivo a valor razonable recurrente	676.230	676.664

El valor razonable de los instrumentos derivados tiene condiciones favorables netas (activos) o desfavorables (pasivos) como resultado de fluctuaciones en las tasas de cambio de moneda extranjera, las tasas de interés u otros factores de riesgo dependiendo del tipo de instrumento y subyacente

Para la determinación del nivel de jerarquía (Nivel 1) del valor razonable de los instrumentos financieros el Banco Santander Colombia S.A., se determina como aquellos activos negociados en mercados financieros organizados (forwards novados, futuros, etc) o aquellos que para su valoración se conoce un precio publicado en el mercado siendo P*Q su valoración (Caso instrumentos de deuda pública) el proveedor oficial de precios para valorar

diariamente sus posiciones a PiP - Proveedor Integral de Precios. Este es uno de los proveedores autorizados por la Superintendencia Financiera de Colombia para prestar ese servicio. Para el caso del nivel de jerarquía 2, corresponde a aquellos instrumentos valorados con base a curvas de proyección y descuento según la información recibida por parte del proveedor de precios <PIP>

PiP utiliza metodologías no objetadas por la Superintendencia Financiera de Colombia para obtener los precios de valoración de los instrumentos y para producir las curvas y demás insumos para que el Banco calcule el valor de mercado de aquellos instrumentos que no marcan precio en el día.

Banco Santander Colombia S.A. opera los siguientes instrumentos:

- **Títulos de deuda pública (TES):** Valoran por precio sucio proveído directamente por PiP. Estos precios son obtenidos directamente de las negociaciones efectuadas en las transacciones a través de los sistemas MEC (Mercado Electrónico Colombiano) y SEN (Sistema Electrónico de Negociación). Considera sólo aquellas operaciones que pasan los filtros de monto y desviación. Con esto PiP calcula el precio sucio medio y lo informa.

Cuando eventualmente un título no genere precio sucio, PiP realiza un proceso de evaluación a partir de la curva cero cupón de deuda pública en tasa fija o en UVR (según corresponda) y el margen específico para cada título. Esta metodología produce en valor teórico del instrumento muy cercano al valor de títulos negociados con características similares. Esta metodología no ha sido objetada por la Superintendencia Financiera de Colombia.

- **Posiciones en monedas:** Para USD, PiP provee la TRM calculada por la Superintendencia Financiera de Colombia. Para otras monedas provee las tasas de cambio publicadas por el Banco central europeo.

Para los forwards de divisa al ser un instrumento que se negocia OTC y por tanto no hay precio, PiP provee los insumos necesarios para que el banco efectúe la valoración de cada instrumento utilizando metodologías no objetadas por la Superintendencia Financiera de Colombia.

PiP obtiene los puntos forwards de los brókers del mercado, promediando para cada plazo negociado la información de cada proveedor. Para los plazos intermedios efectúa interpolación lineal.

Además de los puntos forward, provee una curva de tasa de interés para cada moneda y provee una curva de tasa de interés para COP derivada de la IBR. Con estos insumos el banco calcula la tasa futura de mercado y la compara con la tasa futura pactada para cada operación. Una vez hecho esto descuenta los flujos futuros con la curva de la moneda correspondiente y así obtiene el valor presente de los derechos y obligaciones. El precio justo de intercambio (valor de mercado) proviene del valor presente de los derechos menos el valor presente de las obligaciones.

- **Instrumentos Financieros Derivados:** Cuando se trate de un portafolio de operaciones con instrumentos financieros derivados con una misma contraparte, para cada fecha de valoración y con base en el valor razonable neto de dicho portafolio se debe determinar el ajuste neto por riesgo de contraparte (CVA – 'Credit Valuation Adjustment') o por riesgo propio (DVA – 'Debit Valuation Adjustment'), según corresponda (naturaleza activa o pasiva del portafolio).

Una vez se conozca este valor (ajuste total neto CVA o DVA), la entidad debe calcular qué porcentaje representa este frente al valor razonable neto del portafolio con la misma contraparte. Posteriormente, para la asignación del valor del ajuste para cada operación de dicho portafolio, se debe aplicar este porcentaje al valor razonable de cada operación (sin ajuste o 'libre de riesgo') en forma individual y registrarlo con el signo correspondiente de acuerdo con la naturaleza de la respectiva operación. Es decir, si la operación es de naturaleza activa (pasiva), el ajuste debe corresponder a CVA (DVA). Cuando, de acuerdo con lo establecido en el la Circular Externa 004 de 2026, Parte 3, Capítulo 5 de la Circular Básica Financiera (CBF) el ajuste neto del portafolio con una determinada contraparte deba ser cero (0), el valor correspondiente a asignar al ajuste de cada operación individual debe ser igualmente cero (0).

6. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo incluyen el disponible, los depósitos en bancos e inversiones e instrumentos en el mercado monetario, netos de sobregiros bancarios.

Los saldos de efectivo y equivalentes de efectivo al cierre de cada periodo, se descomponía así:

	30 de junio 2026	31 de diciembre 2025
Caja	8.780	7.819
Banco de la República (1)	347.866	28.568
Bancos y otras entidades financieras (2)	100.491	208.747
Operaciones simultáneas (3)	907.360	980.638
Total efectivo y equivalente de efectivo	1.364.497	1.225.772

(1) El incremento del saldo en el Banco de la República por \$319.298 respecto al cierre del año 2025 se explica principalmente por la dinámica del cumplimiento del encaje regulatorio, la cual esta alineada al incremento de las captaciones.

(2) La disminución es consecuencia de la dinámica del ciclo de negocio y estrategias de tesorería y gestión financiera.

(3) La variación corresponde a las necesidades de liquidez a corto plazo y a las condiciones de mercado.

El 100% de los depósitos en cuenta corriente en el Banco de la República se pueden utilizar como parte del encaje legal requerido por la Junta Directiva del Banco de la República.

Mediante la Resolución Externa No.3 del 30 de agosto de 2024 del Banco de la República, se disminuyeron los porcentajes de encaje requeridos para los pasivos definidos en los literales a) del 8% al 7% y b) del 3,5% al 2,5%, del artículo 1 de la Resolución Externa No.5 de 2008.

Las entidades financieras donde se encuentran los recursos del Banco están sometidas a una clasificación por parte de una sociedad Calificadora de Valores, y al periodo de reporte presentaban las siguientes calificaciones:

Entidad	Agencia	Largo plazo	Corto plazo	Perspectiva	Último Informe
Banco Santander S.A.	Fitch	A+	F1	Estable	Jul 2026
Bank of America	Moody's	Aa2	AA+	Estable	Jul 2026
Citibank	Moody's	Aa3	AA-	Positiva	Jul 2026
The Bank of New York Mellon	Moody's	Aa1	AA+	Estable	Jul 2026
Banco Latinoamericano de Comercio Exterior, SA. Bladex	Moody's	Baa2	P-2	Estable	Jun 2026
Banco AV Villas *	Value and Risk	AAA	VrR 1+	Estable	Mar 2026
Banco Davivienda S.A. *	S&P National Ratings	AAA	BRC 1+	Estable	Jun 2026
Bancolombia *	BRC Ratings-S&P Global	AAA	BRC 1+	Estable	May 2025
Banco de Bogotá S.A. *	BRC Ratings-S&P Global	AAA	BRC 1+	Estable	Abr 2026

* Calificación local

No existen restricciones sobre el efectivo y equivalentes de efectivo.

7. Activos financieros de inversión

Los activos financieros de Inversiones al cierre de cada periodo se descomponían así:

	30 de junio 2026	31 de diciembre 2025
Inversiones negociables (1)		
Títulos deuda pública interna, emitidos/garantizadas por la nación - Tesoro Nal	2.092.826	2.331.918
Inversiones disponibles para la venta (2)		
Títulos deuda pública interna, emitidos/garantizadas por la nación - Tesoro Nal	1.038.600	890.184
Inversiones para mantener hasta el vencimiento (2)		
Títulos deuda pública interna, emitidos/garantizadas por la nación - Tesoro Nal	212.896	232.068
Títulos emitidos por Fondo para Financiamiento Sector Agropecuario - Finagro	20.969	89.630
Títulos no hipotecarios créditos de vehículo (Titularizadora Colombiana)	12.960	13.108
	246.825	334.806
Total Activos Financieros de Inversión	3.378.251	3.556.908

(1) Las variaciones en inversiones negociables a valor razonable con cambios en resultados, está dada por la estrategia de tesorería, y condiciones de mercado.

(2) Las variaciones en inversiones disponibles para la venta a valor razonable con cambios en el Otro Resultado Integral), y las inversiones para mantener

al vencimiento a costo amortizado, es dada por la estrategia de la gestión de libro bancario.

Al cierre del 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 no existían restricciones jurídicas o económicas sobre las inversiones que pudieran afectar la titularidad de estas.

A continuación, se detallan los títulos entregados en garantía de operaciones de mercado monetario e instrumentos financieros derivados a las fechas de reporte, así:

Títulos entregados en garantía:	30 de junio 2026	31 de diciembre 2025
Para operaciones de mercado monetario	603.754	763.663
Para operaciones de derivados	456.243	277.695
Total Títulos entregados en garantía	1.059.997	1.041.358

El siguiente es el resumen de los activos financieros de títulos de deuda por fechas de vencimiento:

	30 de junio 2026	31 de diciembre 2025
Menos de 1 año	443.036	314.140
Entre más de 1 año y 5 años	2.032.146	1.861.701
Entre más de 5 y 10 años	558.705	1.221.776
Más de 10 años	344.363	159.291
Total títulos de deuda por fechas de vencimiento	3.378.251	3.556.908

El siguiente es el resumen de los activos financieros en títulos de deuda por emisor:

	30 de junio 2026	31 de diciembre 2025
Emitidos/garantizados por el Gobierno Colombiano (Nación)	3.344.322	3.454.170
Emitidos/garantizados por Otros Emisores Nacionales (Titularizadora Colombiana)	20.969	89.630
Emitidos/garantizados por otras instituciones financieras (Finagro)	12.960	13.108
Total títulos de deuda por emisor	3.378.251	3.556.908

Reclasificación de inversiones:

En cumplimiento de lo dispuesto en la Circular Externa 004 de 2026, Parte 3, Capítulo 4 de la Circular Básica Financiera (CBF) de la Superintendencia Financiera de Colombia, el Banco realizó durante el año 2025 la reclasificación de inversiones clasificadas como disponibles para la venta a inversiones negociables.

Dicha reclasificación obedeció a la recomposición del portafolio en línea con el modelo de negocio del Banco e incluyó títulos de tesorería – TES por un valor nominal de \$285.040. Esta operación generó una pérdida en el estado de resultados de (\$362).

Durante 2026 no se han presentado reclasificaciones de inversiones.

8. Instrumentos financieros a valor razonable y operaciones de contado

El siguiente es el detalle de las Operaciones de Contado e Instrumentos Derivados al cierre de cada periodo:

	30 de junio 2026	31 de diciembre 2025
Instrumentos Financieros Activos		
Operaciones de Contado	756	1.658
Contratos Forward de Negociación	332.916	296.520
Swaps de Negociación	246.193	302.476
Futuros (1)	876.694	213.557
Total Instrumentos Financieros Activos	1.456.559	814.211
Instrumentos Financieros Pasivos		
Operaciones de Contado	995	798
Contratos Forward de Negociación	473.894	390.071
Swaps de Negociación	201.341	285.795
Futuros (1)	581.291	164.663
Total Instrumentos Financieros Pasivos	1.257.521	841.327
Posición neta Instrumentos Financieros	199.038	(27.116)

(1) La variación obedece a la estrategia de la tesorería y las condiciones de mercado.

A continuación, el resumen de los activos financieros de inversión e instrumentos derivados:

	30 de junio 2026	31 de diciembre 2025
Total Activos financieros de inversión e instrumentos derivados	3.378.251	3.556.908
Total Instrumentos financieros derivados	1.456.559	814.211
Total Activos financieros de inversión e instrumentos derivados	4.834.810	4.371.119

Los contratos de las operaciones de contado y derivados indicados anteriormente, están formalizados y no supone riesgo real asumido por el Banco, ya que la posición neta en estos instrumentos financieros resulta de la compensación y/o combinación de estos. El valor razonable de los instrumentos derivados tiene condiciones favorables netas (activos) o desfavorables (pasivos) como resultado de fluctuaciones en las tasas de cambio de moneda extranjera, las tasas de interés u otros factores de riesgo dependiendo del tipo de instrumento y subyacente.

Instrumentos de cobertura: El Banco no ha aplicado contabilidad de coberturas al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025.

9. Cartera de créditos y operaciones de leasing financiero

El siguiente es el detalle de la cartera de créditos y operaciones de leasing financiero por modalidad:

	30 de junio 2026	31 de diciembre 2025
Comercial (Préstamos ordinarios)	4.128.761	4.214.984
Consumo (Préstamos ordinarios)	3.562.859	2.877.603
Consumo (Créditos a empleados)	20.936	19.070
Microcrédito	427.781	411.535
Total cartera bruta	8.140.337	7.523.192
Provisión	(297.528)	(247.450)
Total Cartera Neta	7.842.809	7.275.742

(1) La variación obedece a mayor colocación de cartera en segmento de vehículos durante el año 2026

Provisiones cartera de crédito: El movimiento de la provisión de capital de cartera de crédito al cierre de cada periodo fue el siguiente:

Al 30 de junio de 2026	Comercial	Consumo	Microcrédito	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2025	97.275	129.394	20.781	247.450
Provisiones constituidas modelo de referencia	74.678	44.978	23.979	143.635
Provisión General	-	-	162	162
Reintegro provisiones	(9.592)	(7.540)	-	(17.132)
Acuerdos Transaccionales y Castigos	(22.000)	(30.049)	(24.538)	(76.587)
Saldo al 30 de junio de 2026	140.361	136.783	20.384	297.528

Al 31 de diciembre de 2025	Comercial	Consumo	Microcrédito	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2024	61.151	146.283	22.070	229.504
Provisiones constituidas modelo de referencia	49.602	113.843	50.035	213.480
Provisión General	-	-	983	983
Reintegro provisiones	(10.850)	(25.355)	(931)	(37.136)
Acuerdos Transaccionales y Castigos	(2.628)	(105.377)	(51.376)	(159.381)
Saldo al 31 de diciembre de 2025	97.275	129.394	20.781	247.450

El Banco Santander Colombia S.A. se acogió a la normatividad de las Circulares Externas de la Superfinanciera, CE 007 y CE014 expedidas en marzo de 2020, donde permite generar periodos de gracia a clientes que hayan presentado mora menor a 60 días. La finalización del cumplimiento del plan de pagos, incluidos los beneficios, se realizará al vencimiento de las operaciones de crédito.

La cartera comercial no tiene cartera activa con marcación de la CE 007

Dentro de las medidas adoptadas para el manejo de la coyuntura y gestión del impacto de Covid-19, la Superintendencia Financiera expidió la Circular Externa No. 22 del 30 de junio de 2020 e introdujo y extendió el Programa de Acompañamiento a Deudores (PAD) hasta el 31 de agosto de 2021. Se incluyen las medidas activas de PAD cuyo vencimiento es posterior a marzo de 2023 y las operaciones que registran saldo de cartera activa que tuvieron una medida de alivio en razón a que son sujetas de monitoreo.

La cartera comercial no tiene cartera activa con marcación de la CE 022-PAD

La Circular Externa 005 de 2026 de la Superintendencia Financiera de Colombia establece instrucciones transitorias dirigidas a las entidades vigiladas para mitigar los efectos derivados de la Emergencia Económica, Social y Ecológica declarada por el Gobierno Nacional. En este contexto, la Circular define lineamientos prudenciales para la implementación de medidas de alivio a los consumidores financieros afectados, con el fin de preservar la estabilidad del sistema financiero y garantizar un adecuado reconocimiento y seguimiento de las

operaciones objeto de dichas medidas.

En cumplimiento de las disposiciones establecidas en la citada Circular, el Banco atendió los lineamientos definidos para la identificación y seguimiento de las operaciones objeto de la medida.

A continuación, se presenta el detalle resumido de su aplicación al 30 de junio de 2026.

Portafolio	Total Cartera Bruta	No Clientes	% Part. Cartera Total
Comercial	0	0	0,00%
Consumo	1.902	30	0.05%
Microcrédito	0	0	0,00%

10. Cuentas por cobrar

El siguiente es el detalle de las cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar:

	30 de junio 2026	31 de diciembre 2025
Anticipo Impuesto de Renta (1)	161.056	262.257
Liquidación inversiones con derivados	110.829	113.946
Intereses sobre la Cartera de Créditos (2)	110.012	102.520
Depósitos en garantía (3)	48.989	60.343
Comisiones	22.069	18.742
Diversas (4)	10.820	847
Pagos por cuenta de clientes	7.960	6.950
Anticipo proyectos tecnológicos	286	0
Cuentas Inactivas y Abandonadas	1.369	1.147
Impuestos descontables	861	1.600
Anticipo Impuesto de Industria y Comercio	592	910
Anticipos a contratos y proveedores	114	21
Impuestos otros	-	683
Total cuentas por cobrar, Bruta	476.957	569.966
Provisión Intereses y otros conceptos modelo de referencia	(24.986)	(28.145)
Provisión de Otras cuentas por cobrar	(2.396)	(2.112)
Total cuentas por cobrar, Neta	449.575	539.709

(1) La disminución corresponde al valor neto por la devolución del saldo a favor en la declaración de renta de los años gravables 2023 y 2024

(2) El incremento en la cuenta por cobrar de intereses de cartera obedece al crecimiento del saldo de la cartera de créditos

(3) Los depósitos en garantía corresponden a los recursos constituidos por el Banco en la Cámara de Riesgo Central de Contraparte (CRCC) para respaldar las operaciones del mercado cambiario (F/X), principalmente operaciones Spot y Next Day. La variación de este rubro obedece a la dinámica propia del volumen de operaciones de tesorería, así como a las estrategias de administración de liquidez y gestión financiera implementadas por el Banco.

El siguiente es el detalle del movimiento del deterioro al cierre de cada periodo:

Movimiento Deterioro Cuentas por cobrar:	30 de junio 2026	31 de diciembre 2025
Saldo al inicio del periodo	30.257	15.499
Provisión con cargo a resultados	7.382	25.969
Reintegro con abono a resultados	(5.515)	(3.211)
	(4.742)	(8.000)
Saldo al final del periodo	27.382	30.257

La variación corresponde a desembolsos por conceptos de implementación tecnológica en desarrollo invertidos en el año 2026

11. Activos no corrientes mantenidos para la venta

Los saldos de activos no corrientes mantenidos para la venta al cierre de cada periodo son los siguientes:

El siguiente es el detalle de bienes recibidos en dación de pago al cierre de cada periodo:

	30 de junio 2026	31 de diciembre 2025
Bienes Muebles (Vehículos)	7.306	7.173
Bienes Inmuebles diferentes a vivienda	-	3.029
Total Activos no corrientes mantenidos para la venta	7.306	10.202

A continuación se relaciona al movimiento de los Bienes recibidos en dación de pago durante el primer semestre del año 2026:

	Bienes Muebles Vehículos	Bienes Inmuebles Diferentes a vivienda	Total BRDP
Costo:			
Saldo al 31 de diciembre de 2025	9.465	19.596	29.061
Adiciones	10.692	-	10.692
Ventas	(10.034)	(13.463)	(23.497)
Saldo al 30 de junio de 2026	10.123	6.133	16.256
Provisión:			
Saldo al 31 de diciembre de 2025	(2.292)	(16.567)	(18.859)
Provisión	(2.981)	(1.010)	(3.991)
Ventas	2.456	11.444	13.900
Saldo al 30 de junio de 2026	(2.817)	(6.133)	(8.950)
Saldo Neto a 30 de junio de 2026	7.306	(0)	7.306

12. Propiedades y equipos

Los saldos de Propiedad y Equipo netos al cierre de cada periodo son los siguientes:

	30 de junio 2026	31 de diciembre 2025
Propiedad, Planta y Equipo por Derechos de Uso	7.069	7.873
Equipo Informático	1.670	1.086
Equipo de Oficina	1.263	863
Mejoras en Propiedades Ajenas	163	115
Vehículos	125	165
Total Propiedad y equipo	10.290	10.102

El siguiente es el detalle del movimiento de la Propiedad, Planta y Equipo al cierre de cada periodo:

	Vehículos	Equipo de Oficina	Equipo Informático	Mejoras en Propiedades	Inmuebles por Derechos de Uso	Total
Costo:						
Saldo diciembre 31 de 2025	551	1.813	8.438	240	8.227	19.269
Adiciones	-	508	1.492	111	-	2.111
Bajas	-	(52)	(1.427)	(57)	-	(1.536)
Ventas	-	-	-	-	-	-
Saldo junio 30 de 2026	551	2.269	8.503	294	8.227	19.844
Provisión:						
Saldo diciembre 31 de 2025	(386)	(950)	(7.352)	(126)	(354)	(9.168)
Provisión	(40)	(91)	(509)	(63)	(804)	(1.507)
Bajas	-	35	1.028	58	-	1.121
Ventas	-	-	-	-	-	-
Saldo junio 30 de 2026	(426)	(1.006)	(6.833)	(131)	(1.158)	(9.554)
Saldo neto junio 30 de 2026	125	1.263	1.670	163	7.069	10.290

El Banco no posee restricciones sobre estos activos. Al corte de junio de 2026 y diciembre de 2025 no hubo deterioro de la propiedad, planta y equipo.

El Banco tiene debidamente contratadas las pólizas que protegen los activos, las cuales contemplan entre sus generalidades: cobertura todo riesgo de daños materiales, terremoto, temblor, erupción volcánica, gastos adicionales extraordinarios para realizar reparaciones de bienes, así como el arrendamiento temporal con el fin de restablecer las actividades comerciales, hurto y hurto calificado en su definición legal.



13. Otros activos

El siguiente es el detalle de los otros activos al cierre de cada periodo:

	30 de junio 2026	31 de diciembre 2025
Comisiones Originación pagadas por anticipado (1)	217.509	182.862
Otros gastos pagos por anticipado (2)	17.195	240
Seguros pagados por anticipado	0	141
Total Otros Activos	234.704	183.243

(1) Corresponde a costos de fuerza de ventas por colocación de cartera, los cuales se amortizan durante la vigencia del crédito, el incremento frente al cierre de 2025 obedece a mayor colocación de cartera durante el primer semestre de 2026, respecto al año 2025

(2) El incremento en los gastos pagados por anticipado obedece principalmente al reconocimiento durante el primer semestre del año 2026 de la facturación de servicios de vigencia anual, dichos conceptos se amortizan durante la vigencia del periodo, con el fin de reflejar adecuadamente, la asignación correspondiente de los costos en el estado de resultados al periodo en el que se generan los beneficios económicos asociados.

14. Instrumentos financieros a costo amortizado

El siguiente es el detalle de los saldos de depósitos recibidos de clientes al cierre de cada periodo:

	30 de junio 2026	31 de diciembre 2025
Por clasificación:		
A costo amortizado	11.148.061	10.556.639
Por naturaleza		
A la vista		
Cuentas corrientes	407.341	319.733
Cuentas de ahorro (1)	5.432.020	5.074.554
Depósitos especiales y servicios de recaudo (2)	333.105	100.304
Total A la vista	6.172.466	5.494.591
Operaciones de mercado monetario		
Fondos Interbancarios, Operaciones de Reporto y Simultáneas	1.433.352	2.332.836
Operaciones en corto	618.153	329.633
Total Operaciones de mercado monetario (3)	2.051.505	2.662.469
Títulos de Inversión en Circulación	357.442	357.542
A plazo		
Certificados de depósito a término	2.559.042	2.033.771
Pasivo por arrendamiento (4)	7.606	8.266
Total instrumentos financieros a costo amortizado	11.148.061	10.556.639

(1) Variación propia por la estructura del libro bancario y movimientos de clientes.

(2) Aumenta respecto a diciembre 2025, como consecuencia de las variaciones de mercado de las posiciones de derivados.

(3) Variación por la operación diaria de tesorería (mercados), conforme con el movimiento del mercado, la tasa de interés del banco de la República y al perfil de riesgo.

(4) El siguiente es el movimiento del pasivo por arrendamiento:

Saldo al 31 de diciembre de 2025	8.266
Intereses sobre pasivos arrendamientos (NIIF 16)	487
Pago pasivo por arrendamientos (NIIF 16)	(1.147)
Saldo al 30 de junio de 2026	7.606

Las tasas de descuento del pasivo por arrendamiento al cierre del 30 de junio de 2026 son de 13,01%, para un promedio de 5 años para los contratos vigentes.

15. Créditos de bancos y otras obligaciones financieras

El siguiente es el detalle de las obligaciones financieras al cierre de cada periodo:

	30 de junio 2026	31 de diciembre 2025
Bancoldex	12.733	30.563
Finagro	38.861	6.398
Findeter	123.732	153.915
Banco de Bogotá	75.527	37.789
Otras entidades del país (1)	250.853	228.665
Vinculados		
Banco Santander S.A. España (2)	173.505	189.030
Banco Santander S.A. España (3)	198.425	216.777
Bancos del exterior	371.930	405.807
Total créditos de bancos y obligaciones financieras	622.783	634.472

(1) Las operaciones de crédito vigentes con Bancoldex, Finagro, Findeter y Banco de Bogotá se encuentran indexadas a la IBR; todas corresponden al fondeo de las operaciones activas de créditos en moneda legal.

(2) Corresponde a crédito por USD 50 millones de dólares con Banco Santander S.A. con plazo de tres (3) años, comprendido entre el 19 de noviembre del 2025 y el 03 de noviembre del 2028.

(3) Corresponde a tres préstamos subordinados celebrados con Banco Santander S.A. uno por USD 17,1 y dos de USD 20,0 millones de dólares.

Conforme con el artículo 2.1.1.1.6 del Decreto 2555 de 2010, la Superintendencia Financiera de Colombia autorizó que el monto de capital de estos préstamos subordinados se clasifique como parte del Patrimonio Adicional (PA) y compute para el cálculo del patrimonio técnico de Banco Santander Colombia S.A.

El plazo del préstamo de USD 17,1 es de diez (10) años, comprendido entre el 08 de junio del 2021 y el 09 de junio del 2031.

El plazo del primer préstamo de USD 20,0 es de diez (10) años, comprendidos entre el 23 de diciembre del 2021 y el 23 de diciembre del 2031.

El plazo del segundo préstamo de USD 20,0 es de diez (10) años, comprendidos entre el 25 de septiembre del 2023 y el 26 de septiembre del 2033.

Las obligaciones financieras por vencimientos son las siguientes:

A 30 de junio de 2026

Descripción	Hasta un mes	Más de un mes y no más de tres meses	Más de tres meses y no más de un año	Más de un año y no más de cinco años	Más de cinco años	Total
Bancoldex	2.299	2.853	4.808	2.773	-	12.733
Finagro	-	1.621	23.043	11.229	2.968	38.861
Findeter	4.481	5.767	27.994	75.710	9.780	123.732
Banco de Bogotá	5.637	10.614	39.357	19.919	-	75.527
Otras Entidades del País:	12.417	20.855	95.202	109.631	12.748	250.853
Banco Santander S.A. España (2)	-	-	-	173.505	-	173.505
Banco Santander S.A. España (3)	-	3.295	8.642	89.356	97.132	198.425
Bancos Exterior:	-	3.295	8.642	262.861	97.132	371.930
Total Créditos de Bancos y Otras Obligaciones Financieras	12.417	24.150	103.844	372.492	109.880	622.783

A 31 de diciembre de 2025

	Hasta un mes	Más de un mes y no más de tres meses	Más de tres meses y no más de un año	Más de un año y no más de cinco años	Más de cinco años	Total
Bancoldex	3.380	6.587	15.027	5.569	-	30.563
Finagro	650	-	1.770	3.978	-	6.398
Findeter	4.763	11.272	38.505	91.573	7.802	153.915
Banco de Bogotá	6.582	12.773	18.434	-	-	37.789
Otras Entidades del País:	15.375	30.632	73.736	101.120	7.802	228.665
Banco Santander S.A. España (2)	-	-	-	189.030	-	189.030
Banco Santander S.A. España (3)	-	3.722	9.657	44.648	158.750	216.777
Bancos Exterior:	-	3.722	9.657	233.678	158.750	405.807
Total Créditos de Bancos y Otras Obligaciones Financieras	15.375	34.354	83.393	334.798	166.552	634.472

Sobre la exposición en cartera de créditos, en moneda extranjera asociada a moneda USD, al 30 de junio de 2026, ésta adeuda un total USD47.9 millones de dólares equivalente a \$195.478 millones de pesos colombianos, lo cual representa 4.73% del total de cartera.

16. Cuentas por pagar

El siguiente es el detalle de las Cuentas por Pagar al cierre de cada periodo:

	30 de junio 2026	31 de diciembre 2025
Cuentas por pagar futuros	107.455	107.719
Otras (1)	44.477	9.458
Retenciones y aportes laborales	26.303	18.333
Proveedores y servicios	21.846	37.312
Cuentas por pagar a aseguradoras	20.736	22.297
Seguro depósito liquidado por pagar	17.549	18.886
Impuesto Renta y Complementarios	15.403	13.771
Comisiones y Honorarios	2.508	2.459
Impuestos Otros	1.065	718
Total Cuentas por Pagar	257.342	230.953

(1) A continuación se detalla el rubro otras cuentas por pagar:

	30 de junio 2026	31 de diciembre 2025
Liquidaciones de tesorería (1)	27.980	-
Sobrantes y Saldos a favor	5.253	4.518
Otras	5.128	2.644
Recaudo de seguros y otros servicios	3.042	1.714
Daciones en pago clientes	2.148	-
Fondos de garantías	634	582
Descuentos nomina	292	-
Total Otras Cuentas por Pagar	44.477	9.458

(1) El saldo corresponde a liquidaciones de operaciones de tesorería con cumplimiento en T+1, la variación respecto a diciembre 2025 se da por cuanto al cierre anual, no quedaron cumplimientos por pagar por este concepto.

17. Beneficios a los empleados

El siguiente es el detalle de los saldos de beneficios a los empleados al cierre de cada periodo:

	30 de junio 2026	31 de diciembre 2025
Beneficios a corto plazo	30.993	45.818
Total Beneficios a los empleados	30.993	45.818

Los beneficios a empleados de corto plazo son beneficios que se esperan liquidar antes de los 12 meses, como prestaciones sociales de Ley (cesantías, intereses de cesantías, vacaciones) y, retribución variable por desempeño.

No hay considerado beneficios a largo plazo y beneficios post-empleo.

18. Pasivos estimados

El siguiente es el detalle de los pasivos estimados al cierre de cada periodo:

	30 de junio 2026	31 de diciembre 2025
Multas, sanciones y litigios	45	19
Servicios tecnológicos (1)	14.290	6.771
Gastos administrativos recurrentes (1)	11.075	8.479
Compromisos Contingentes (2)	26.608	45.008
Total Pasivos estimados	52.018	60.277

(1) Corresponden a obligaciones por bienes y servicios recibidos antes del cierre del periodo, sobre los cuales no se ha recibido factura. Estos valores se reconocen bajo el principio de devengo y se miden con base en la mejor estimación disponible.

(2) Corresponde a compromiso contingente por riesgo de crédito de garantías emitidas.

El siguiente es el movimiento de los pasivos estimados:

	Servicios tecnológicos	Gastos administrativos recurrentes	Compromiso Contingente	Multas, sanciones y litigios	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2024	7.088	7.827	10.850	-	25.765
Provisiones utilizadas	(3.734)	(3.175)	-	-	(6.909)
Recuperación provisiones	(545)	(1.135)	-	-	(1.680)
Provisiones constituidas	3.962	4.962	34.158	19	43.101
Saldo al 31 de diciembre de 2025	6.771	8.479	45.008	19	60.277
Saldo al 31 de diciembre de 2025	6.771	8.479	45.008	19	60.277
Provisiones utilizadas	(2.183)	(3.943)	-	-	(6.126)
Recuperación provisiones	(1.577)	(560)	(33.400)	(19)	(35.557)
Provisiones constituidas	11.280	7.099	15.000	45	33.424
Saldo al 30 de junio de 2026	14.290	11.075	26.608	45	52.018

19. Impuesto a las ganancias

Impuesto Corriente

Para la determinación del impuesto sobre la renta y complementarios; el valor de los activos, pasivos, patrimonio, ingresos, costos y gastos, se aplicarán a los sistemas de reconocimiento y medición, de conformidad con los marcos técnicos normativos contables vigentes en Colombia, cuando la ley tributaria remita expresamente a ellas y en los casos en que esta no regule la materia. En todo caso, la ley tributaria puede disponer de forma expresa un tratamiento diferente.

En 2022 se aprobó la reforma tributaria Ley No. 2277 de 2022 “por medio de la cual se adopta una reforma tributaria para la igualdad y la justicia social y se dictan otras disposiciones”. se mantiene la tarifa general aplicable para impuesto sobre la renta del 35%. El Banco Santander Colombia como institución financiera adicionara cinco (5) puntos porcentuales sobre la tarifa general del impuesto durante los años 2023 a 2027 cuando tengan una renta gravable igual o superior a 120.000 UVT, siendo en total la tarifa del cuarenta por ciento (40%). Este efecto aplica desde el 1 de enero de 2023, por lo cual el banco ajustó los saldos por impuestos diferidos correspondientes. Los impuestos diferidos que se espera surjan en periodos futuros, se han calculado usando la tarifa de impuesto sobre la renta del 35% y la sobretasa.

Por otra parte, se establece una tasa mínima de tributación del 15% para los contribuyentes del impuesto sobre la renta. Esta tasa mínima se denomina Tasa de Tributación Depurada - TTD la cual no podrá ser inferior al 15%. La TTD se calculará dividiendo el impuesto depurado (ID) sobre la utilidad depurada (UD).

a) Impuesto Corriente

A 30 de junio de 2026 y diciembre 2025 la posición neta del activo por impuesto corriente es el siguiente:

	30 de junio 2026	31 de diciembre 2025
Impuesto sobre la renta corriente:		
Impuesto sobre la renta corriente del año	19.368	21.152
Impuesto de Renta	19.368	21.152
Menos:		
Retenciones/Autorretenciones	(66.252)	(111.646)
Anticipos	(2.807)	(5.395)
Saldo a favor	(91.994)	(145.216)
Total anticipos y saldo a favor	(161.053)	(262.257)
Total Impuesto sobre la renta corriente	(141.685)	(241.105)

Con corte a junio de 2026, se han pagado anticipos a título de renta por \$66.252 y anticipo de puntos adicionales aplicables para instituciones financieras por \$2.807. Al cierre del 30 de junio de 2026, se estimó una pérdida líquida de (\$85.515), y una provisión por \$9.983 tasa mínima se denomina Tasa de Tributación Depurada – TTD.

A 31 de diciembre 2025, se estimó una renta líquida \$52.880, en donde en el periodo fiscal se pagaron anticipos a título de renta por \$111.646, y anticipo de puntos adicionales aplicables para instituciones financieras por \$5.395.



b) Resultados por impuestos

El gasto por impuesto de renta para el periodo de seis meses terminados el 30 de junio 2026 y 2025 es el siguiente:

	30 de junio 2026	31 de diciembre 2025
Utilidad antes de provisión para impuesto a las ganancias	155.143	33.463
Impuestos y otros gastos no deducibles		
Gastos no deducibles	3.345	4.762
Impuestos	3.757	2.948
Provisiones	(34.654)	(3.770)
Amortizaciones	(4.874)	307
Rendimiento lineal de Inversiones	(85.738)	(44.247)
Ajuste realización de derivados	(116.200)	29.852
Provisión de Cartera y Daciones en Pago	(4.751)	3.469
Propiedad planta y equipo por derechos de uso	143	(331)
Costo Fiscal de las Inversiones	(1.775)	(1.775)
Ajuste aproximación crédito consumo	89	73
Total de partidas que aumentan la renta líquida gravable	(240.658)	(8.710)
Utilidad (perdida) líquida del periodo	(85.515)	24.752
Compensación créditos fiscales exceso renta presuntiva		
Tasa impositiva de Renta	35%	35%
Sobretasa de impuesto de Renta	5%	5%
Impuesto de renta ordinario	(34.206)	9.901
Descuentos tributarios	-	-
Impuesto corriente	(34.206)	9.901
Ajustes respecto a ejercicios anteriores	-	-
Total Impuesto sobre la renta corriente	(34.206)	9.901
Total Impuesto mínimo sobre la renta corriente	23.250	-
Total Impuesto sobre la renta diferido	57.583	6.575
Gasto por impuesto a la renta	80.833	16.475

c) Tasa efectiva

Este indicador nos permite medir de forma directa la carga tributaria del Banco, y se define como el monto de impuestos pagados como porcentaje de las utilidades brutas.

	30 de junio de 2026			31 de diciembre de 2025	
Utilidad antes de impuestos	155.143			33.463	
Impuesto teórico	62.057	40,00%		13.385	40,00%
Diferencias permanentes	2.841	1,83%		3.084	9,22%
Impuesto mínimo	23.250	14,99%		-	0,00%
Diferencial de tasa y otros	(7.315)	-4,72%		6	0,02%
Tasa efectiva y gasto impuesto renta	80.833	52,10%		16.475	49,24%

Al calcular la tasa efectiva de tributación, encontramos que el Banco provisionó para junio de 2026 un 52.10% y a junio de 2025 un 49.24% de impuesto, con relación a la utilidad del ejercicio. La diferencia entre la tasa efectiva y la tasa nominal de renta está relacionada con las diferencias permanentes.

d) Impuesto diferido

El impuesto de renta diferido se provisiona por el método del pasivo, sobre las diferencias temporarias que surgen entre las bases contables y fiscales de activos y pasivos. Los activos y pasivos por impuesto diferido se miden a las tasas impositivas que se espera se apliquen en el ejercicio en el que el activo se realice o el pasivo se cancele.

El detalle del impuesto diferido del mes de junio de 2026 y diciembre 2025 es el siguiente:

	Saldo Contable	Saldo Fiscal	Diferencia Temporaria	Impuesto Diferido	Efecto
Al 30 de junio de 2026					
Activos:					
Banco y Otras entidades Financieras	100.490	100.637	147	59	Resultados
Op. de mercado monetario Simultaneas	874.006	872.885	(1.121)	(448)	Resultados
Valoración inv. títulos deuda disponibles para venta	1.038.600	1.070.157	31.557	11.272	ORI
Valoración inv. títulos deuda negoc. y mant. al vmto	2.127.585	2.091.427	(36.158)	(14.463)	Resultados
Swaps de Negociación	246.193	-	(246.193)	(98.477)	Resultados
Valoración operaciones de contado y derivados	1.423.260	171.115	(1.252.145)	(500.605)	Resultados
Carteras de crédito y operaciones	7.842.809	7.849.564	6.755	2.702	Resultados
Provisión cuentas por cobrar	(2.396)	-	2.396	958	Resultados
Bonos Subordinados - Titularización	(828)	-	828	331	Resultados
Intangibles	-	448	448	179	Resultados
Bienes recibidos en pago	7.306	7.306	-	-	Resultados
Propiedad planta y equipo por derechos de uso	10.290	4.601	(5.689)	(2.276)	Resultados
Costo fiscal Inversiones (Art 74-1)	-	5.621	5.621	2.248	Resultados

Pasivos:

Pasivo por arrendamiento	7.606	-	(7.606)	3.042	Resultados
Valoración operaciones de contado y derivados	1.257.521	-	(1.257.521)	502.982	Resultados
Seguro de deposito	17.549	15.385	(2.164)	866	Resultados
Beneficios a empleados	23.786	-	(23.786)	9.514	Resultados
Provisiones	51.973	17.826	(34.147)	13.561	Resultados
Créditos bancos y otras obligaciones financieras	1.433.352	1.431.945	(1.407)	563	Resultados
Subtotal impuesto diferido crédito por dif. temporarias				(67.992)	

Mas:

Perdidas fiscales por amortizar				36.015	
--	--	--	--	---------------	--

Total, impuesto diferido				(31.977)	
---------------------------------	--	--	--	-----------------	--

	Saldo Contable	Saldo Fiscal	Diferencia Temporaria	Impuesto Diferido	Efecto
--	-------------------	-----------------	--------------------------	----------------------	--------

Al 31 de diciembre de 2025

Activos:

Banco y Otras entidades Financieras	208.747	208.893	146	59	Resultados
Op. de mercado monetario Simultaneas	831.991	830.870	(1.121)	(448)	Resultados
Valoración inv. títulos deuda disponibles para venta	890.184	941.726	51.542	18.297	ORI
Valoración inv. títulos deuda negociables y mant. al vmto	2.436.201	2.485.781	49.580	19.832	Resultados
Swaps de Negociación	302.476	-	(302.476)	(120.990)	Resultados
Valoración operaciones de contado y derivados	742.945	71.280	(671.665)	(268.666)	Resultados
Carteras de crédito y operaciones	7.273.629	7.282.496	8.867	3.547	Resultados
Provisión cuentas por cobrar	(687)	-	687	275	Resultados
Bonos Subordinados – Titularización	-	641	641	256	Resultados
Intangibles	10.202	15.201	4.999	2.000	Resultados
Bienes recibidos en pago	10.102	2.868	(7.234)	(2.894)	Resultados
Propiedad planta y equipo por derechos de uso	-	7.396	7.396	2.958	Resultados
Costo fiscal Inversiones (Art 74-1)	-	-	-	-	Resultados

Pasivos:

Pasivo por arrendamiento	8.266	-	(8.266)	3.306	Resultados
Valoración operaciones de contado y derivados	840.530	-	(840.530)	336.531	Resultados
Seguro de deposito	18.886	14.808	(4.078)	1.631	Resultados
Beneficios a empleados	37.901	-	(37.901)	15.161	Resultados
Provisiones	60.258	8.542	(51.716)	20.414	Resultados
Cred. Red. de Bancos y otras Obl. Finan	798	-	(798)	563	Resultados
Impuesto a adicionar IA	637	-	(637)	-	Resultados

Subtotal impuesto diferido crédito por dif. temporarias				31.831	
--	--	--	--	---------------	--

Mas:

Perdidas fiscales por amortizar				1.809	
--	--	--	--	--------------	--

Total, impuesto diferido				33.640	
---------------------------------	--	--	--	---------------	--

**** Impuesto diferido crédito por diferencias temporarias:**

Total Impuesto Diferido Crédito (neto) con efectos en Resultados	(79.264)
Total Impuesto Diferido Débito con efecto en ORI	11.272
Total Impuesto Diferido Neto por Diferencias Temporarias	67,992

Se detalla a continuación el desglose de los saldos al corte del impuesto diferido:

	30 de junio 2026	31 de diciembre 2025
Impuesto diferido activo	47.287	33.640
Impuesto diferido pasivo	(79.264)	-
Impuesto diferido, neto	(31.977)	33.640

El detalle del movimiento del impuesto diferido del mes de junio de 2026 y diciembre 2025 es el siguiente:

	30 de junio 2026	31 de diciembre 2025
Saldo Inicial	33.640	38.022
Incremento (Disminución) por diferencias temporarias (Resultado)	(92.798)	(15.748)
Incremento (Disminución) por diferencias temporarias (ORI)	(7.025)	11.366
Incremento (Disminución) por pérdidas fiscales por amortizar	34.206	-
Saldo final	(31.977)	33.640

El Banco Santander Colombia S.A., reconoce en sus estados financieros, diferencias temporarias deducibles y créditos fiscales, los cuales están pendientes de compensar, para lo cual, el banco tiene proyectado generar ganancias fiscales futuras que permitan recuperar estos activos.

Los impuestos diferidos para el 2026 y 2025, se han calculado usando las tarifas de impuestos aplicables en Colombia para cada periodo (40% para 2023 a 2027 y 35% para 2028 y siguientes), conforme a modificaciones en la Ley 2277 de 2022.

Los impuestos diferidos que se espera revertir para el año 2026 y siguientes se han calculado a las tarifas establecidas por la Ley 2277 de 2022, la cual consideró que las entidades financieras que tengan una renta gravable igual o superior a 120.000 UVT, deberán mantener la obligación de liquidar unos puntos adicionales del 5% sobre la tarifa general del impuesto sobre la renta, con lo cual la tarifa sería del 40% para los años 2023 a 2027.

Se detalla a continuación el desglose del pasivo sobre la renta para los saldos al corte:

	30 de junio 2026	31 de diciembre 2025
Impuesto sobre la renta corriente	19.368	21.152
Impuesto diferido pasivo	79.264	-
Impuesto sobre la renta por pagar	98.632	21.152

20. Patrimonio de los accionistas

El siguiente es el detalle del patrimonio de los accionistas al cierre de cada periodo:

	30 de junio 2026	31 de diciembre 2025
Número de Acciones autorizadas	6.813.209	6.813.209
Número de Acciones autorizadas y pagadas	6.813.209	6.813.209
Capital suscrito y pagado	681.319	681.319
Reserva Legal	13.891	8.851
Reserva Ocasional	7.793	-
Ganancias o pérdidas no realizadas (ORI)	(20.285)	(33.245)
Prima en colocación de acciones	490.002	490.002
Resultado aplicación por primera vez de las NIIF	3.342	3.342
Ganancias ejercicios anteriores	73.556	58.199
Ganancia del ejercicio	74.310	50.396
Total Capital y prima en colocación de acciones	1.323.928	1.258.864
Utilidad del ejercicio	74.310	50.396
Número de Acciones autorizadas y pagadas	6.813.209	6.813.209
Utilidad por acción (en pesos colombianos)	10.907	7.397

21. Ingresos por intereses

El siguiente es el detalle de los ingresos por intereses en el periodo de seis y tres meses, así:

	01 de enero al 30 de junio 2026	01 de enero al 30 de junio 2025	01 de abril al 30 de junio 2026	01 de abril al 30 de junio 2025
Intereses y descuento amortizaciones cartera (1)	570.890	465.858	302.541	236.389
Rendimiento inversiones disponibles para venta (2)	52.123	30.164	27.870	16.314
Rendimiento Op. mercado monetario y otros int.	35.601	30.771	15.940	14.978
Rendimiento en inversiones al vencimiento	10.322	12.957	5.283	6.923
Ingreso por Intereses	668.936	539.750	351.634	274.604

(1) El incremento de los intereses de cartera obedece principalmente al crecimiento de la cartera de consumo (Vehículos) y microcrédito (Prospera).

(2) El aumento está directamente relacionado con el incremento del portafolio y las tasas de intereses asociadas al producto.

22. Gastos por intereses

El siguiente es el detalle del gasto por intereses en el periodo de seis y tres meses, así:

	01 de enero al 30 de junio 2026	01 de enero al 30 de junio 2025	01 de abril al 30 de junio 2026	01 de abril al 30 de junio 2025
Intereses depósitos y exigibilidades (1)	349.328	319.905	188.373	162.159
Rendimiento op. simultáneas y otros intereses	98.627	102.912	56.830	51.609
Interés crédito bancos y otras obligaciones financieras	26.201	20.954	13.619	9.631
Gasto por Intereses	474.156	443.771	258.822	223.399

(1) El incremento de los intereses pagados obedece principalmente al crecimiento en la captación de recursos por medio de depósitos y exigibilidades respecto al primer semestre del 2025.

23. Ingresos por comisiones

El siguiente es el detalle de los ingresos por comisiones en el periodo de seis y tres meses, así:

	01 de enero al 30 de junio 2026	01 de enero al 30 de junio 2025	01 de abril al 30 de junio 2026	01 de abril al 30 de junio 2025
Garantías bancarias (1)	34.314	20.252	19.703	11.739
Recaudo Seguros (2)	29.630	14.747	15.515	8.147
Otras (3)	22.424	11.367	10.435	2.799
Comisión Mipyme	13.093	11.934	6.688	5.870
Servicios bancarios	1.188	1.085	581	527
Cartas de Crédito	804	175	465	138
Ingreso por Comisiones	101.453	59.560	53.387	29.220

(1) Incremento generado por el incremento en la colocación del producto a nuestros clientes.

(2) Aumento en el recaudo de los seguros asociados a los productos de consumo y microcrédito

(3) El incremento frente al mismo periodo de 2025 obedece principalmente al aumento en la colocación de créditos de consumo.

24. Gastos por comisiones

El siguiente es el detalle de los gastos por comisiones en el periodo de seis y tres meses, así:

	01 de enero al 30 de junio 2026	01 de enero al 30 de junio 2025	01 de abril al 30 de junio 2026	01 de abril al 30 de junio 2025
Comisiones de Originación (1)	50.033	35.171	24.904	18.033
Otras – Diversas	9.073	5.469	4.554	2.931
Servicios Bancarios	5.014	5.513	2.097	2.767
Garantías bancarias	948	768	392	298
Cartas de Crédito	40	34	1	19
Gasto por Comisiones	65.108	46.955	31.948	24.048

(1) El aumento en las comisiones de originación obedece al crecimiento en la colocación de cartera de créditos de vehículos.

25. Utilidad (pérdida) neta de operaciones financieras

El siguiente es el detalle de la utilidad (pérdida) neta de operaciones financieras en el periodo de seis y tres meses, así:

	01 de enero al 30 de junio 2026	01 de enero al 30 de junio 2025	01 de abril al 30 de junio 2026	01 de abril al 30 de junio 2025
Utilidad en valoración derivados negociación (1)	1.859.425	2.330.155	926.439	1.203.780
Utilidad en venta derivados negociación (1)	221.158	780.158	146.884	426.383
Utilidad en valoración inversiones negociables (1)	212.370	127.449	189.076	73.833
Utilidad en venta inversiones negociables (1)	186.396	71.661	96.561	38.838
Diferencia en cambio, neto	31.295	(14.582)	5.714	2.605
Utilidad valoración operaciones de contado	1.271	1.241	(25)	459
Utilidad posición en corto, repo abierto y simultáneas (2)	-	-	-	(12.542)
Pérdida en la valoración de derivados de negociación (1)	(1.678.538)	(2.861.799)	(854.037)	(1.501.097)
Pérdida en venta de derivados de negociación (1)	(428.146)	(183.121)	(268.249)	(110.078)
Pérdida en venta de inversiones (3)	(139.015)	(50.291)	(72.653)	(21.104)
Pérdida posición en corto, repo abierto y simultáneas (2)	(42.728)	(4.151)	(42.575)	1.916
Pérdida en valoración de operaciones de contado	(2.370)	(618)	(496)	89
Utilidad (pérdida) neta de operaciones financieras	221.118	196.102	126.639	103.082

(1) La variación corresponde principalmente a la liquidación y valoración de instrumentos del portafolio de inversión y derivados, en línea con la estrategia de tesorería y las condiciones de mercado vigentes.

(2) La variación obedece a cambios en la dinámica de las operaciones de mercado monetario, asociados a la gestión de liquidez, incluyendo apoyos transitorios.

(3) El incremento corresponde a una mayor actividad de negociación (trading) con instrumentos de deuda, en cumplimiento de la estrategia de inversión definida por la entidad.



26. Beneficios a empleados

El siguiente es el detalle de beneficios a empleados en el periodo de seis y tres meses, así

	01 de enero al 30 de junio 2026	01 de enero al 30 de junio 2025	01 de abril al 30 de junio 2026	01 de abril al 30 de junio 2025
Salarios	42.675	34.410	21.708	17.348
Remuneración Variable	16.452	13.132	9.880	6.772
Aportes a la Seguridad Social	9.156	7.532	4.363	3.513
Comisiones	6.833	4.801	3.645	2.503
Cesantías e Intereses Cesantías	2.908	2.113	1.532	1.121
Otros	2.645	1.919	1.589	985
Vacaciones	2.391	1.774	1.005	791
Indemnizaciones	391	-	118	-
Beneficios a empleados (1)	83.451	65.681	43.840	33.033

(1) El incremento frente al mismo periodo del año 2025 obedece al crecimiento de la planta de empleados dado el crecimiento del negocio e incremento salarial anual.

27. Gastos generales y de administración

El siguiente es el detalle de gastos generales y de administración en el periodo de seis y tres meses, así:

	01 de enero al 30 de junio 2026	01 de enero al 30 de junio 2025	01 de abril al 30 de junio 2026	01 de abril al 30 de junio 2025
Impuestos y tasas (1)	36.989	28.097	20.201	13.927
Otros (2)	36.841	30.512	19.850	15.395
Mantenimiento y reparaciones (3)	28.877	18.139	17.281	11.847
Seguros	11.521	14.915	4.854	7.431
Honorarios	4.014	4.364	1.991	1.543
Contribuciones y afiliaciones	2.553	2.847	1.178	1.353
Publicidad y propaganda	2.170	1.993	1.047	1.134
Servicios públicos	1.930	2.131	1.018	1.128
Arrendamientos	1.612	1.613	920	819
Procesamiento electrónico de datos	1.391	1.500	(787)	541
Servicios de aseo y vigilancia	753	592	387	268
Publicaciones y suscripciones	681	921	344	598
Relaciones públicas	634	370	395	171
Gastos de viaje	548	499	231	269
Transporte	336	377	174	192
Servicios temporales	238	60	147	47
Donaciones	93	80	93	79
Multas, sanciones y litigios	46	-	7	-
Riesgo operativo	46	-	37	-
Útiles y papelería	21	36	11	23
Legales	1	1.607	-	1.607
Adecuación e Instalación	1	1	-	-
Total Gastos Generales y de Administración	131.296	110.654	69.379	58.372

(1) El incremento respecto al primer semestre de 2026 por valor de \$8.892, obedece principalmente a incremento impuesto de Industria y Comercio por \$3.701 generado por aumento en base ingresos gravados; incremento IVA no descontable por \$3.540 en correlación al aumento gravado con IVA en pagos a proveedores e incremento en Gravamen a movimientos financieros por valor de \$1.619, producto de incremento en transacciones financieras gravadas con este tributo.

(2) El detalle de Otros gastos generales y de administración es el siguiente:

	01 de enero al 30 de junio 2026	01 de enero al 30 de junio 2025	01 de abril al 30 de junio 2026	01 de abril al 30 de junio 2025
Administración Santander Financing	16.795	13.437	8.842	6.402
Otros diversos	9.182	6.252	5.148	3.555
Servicios Corporativos	4.679	2.748	2.520	1.066
Impuestos asumidos	2.637	3.501	1.536	2.146
Gastos daciones en pago	2.487	3.471	1.208	1.801
Selección y Outsourcing	1.061	1.103	596	425
Total otros gastos	36.841	30.512	19.850	15.395

(3) El incremento corresponde principalmente a costos de mantenimiento de plataformas tecnológicas y aplicativos, derivados del fortalecimiento de la infraestructura del Banco para soportar el crecimiento del negocio, la mayor dinámica operativa y la prestación de nuevos servicios digitales y transaccionales a los clientes y esta alineada al crecimiento de la cartera, depósitos, clientes y al fortalecimiento de las capacidades digitales del Banco.

28. Compromisos y contingencias

La entidad otorga garantías y cartas de crédito a sus clientes en el desarrollo de sus operaciones, que pueden derivar en posibles obligaciones, cuyo surgimiento está condicionado a que un hecho se produzca o no, dependiendo de factores eventuales o remotos. El otorgamiento de las garantías y carta 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 las garantías, cartas de crédito y aperturas de crédito al cierre de cada periodo:

	30 de junio 2026	31 de diciembre 2025
Garantías Bancarias	(3.799.718)	(2.304.846)
Cartas de Crédito	(1.935.984)	(1.912.752)
Aperturas de crédito	(432.017)	(449.131)
Créditos aprobados no desembolsados	(136.857)	(101.569)
Cartas de Crédito - Cupo Revocable	(29.977)	(19.385)
Total compromisos y contingencias	(6.334.553)	(4.787.683)

29. Partes relacionadas

La NIC 24 Información a revelar sobre Partes Relacionadas requiere que una entidad que informa revele:

- (a) las transacciones con sus partes relacionadas; y
- (b) las relaciones entre controladoras y subsidiarias con independencia de que se hayan producido o no transacciones entre dichas partes relacionadas.

Esta Norma requiere revelar información sobre las relaciones entre partes relacionadas, transacciones, saldos pendientes, incluyendo compromisos, en los estados financieros de una controladora o inversores con control conjunto de una participada o influencia significativa sobre ésta.

Bajo NIC 24 se entiende como partes relacionadas aquellas en las cuales una de las partes tiene la habilidad de controlar la otra parte o de ejercer influencia significativa sobre las decisiones operativas y financieras, o cuando otra entidad controla a ambas partes.

El Banco considera partes relacionadas:

- Los accionistas que individualmente posean más del 10% del capital social del Banco y aquellos cuya participación individual sea inferior, pero superen el 5% del patrimonio técnico.
- Los miembros de la Junta Directiva: se informan operaciones de negocio diferentes a los honorarios de Junta Directiva.
- Los Administradores: funcionarios que tienen Representación legal en el Banco.

Los accionistas que poseen más del 10% del capital social del Banco son:

- Banco Santander S.A.
- Santusa Holding S.L.

Aunque no se trata de operaciones con las sociedades que conforman el grupo empresarial, de acuerdo con la inscripción en el registro mercantil, las operaciones realizadas con empresas vinculadas con el Grupo Santander pero no controladas por Banco Santander de Negocios Colombia S.A. corresponden a transacciones por depósitos y exigibilidades, operaciones de contado e instrumentos derivados, cuentas por pagar, ingresos por comisiones, gastos de intereses depósitos y gastos por servicios de aplicaciones informáticas.

A continuación se detallan los saldos de las transacciones con partes relacionadas con corte al 30 de junio de 2026 y 2025:

Operaciones con partes relacionadas a junio 30 de 2026 y 2025:

Concepto	Junio 2026	Junio 2025	Entidad	País
Activos:				
Depósito entidades de crédito	10.307	2.642	Banco Santander S.A.	España
Depósito en garantía	37.402	-	Banco Santander S.A.	España
Op.Contado e Instrumentos Derivados	105.800	-	Banco Santander S.A. New York Branch	Estados Unidos
Op.Contado e Instrumentos Derivados	17.560	601.877	Banco Santander S.A.	España
Comisiones Garantías Bancarias	605	2.550	Banco Santander S.A.	España
Comisiones Garantías Bancarias	397	322	Banco Santander Frankfurt AM Main	Alemania
Comisiones Garantías Bancarias	289	444	Banco Santander Hong Kong	China
Comisiones Garantías Bancarias	173	173	Banco Santander Chile	Chile
Comisiones Garantías Bancarias	68	80	Santander Consumer Bank AG	Alemania
Comisiones Garantías Bancarias	52	116	Banco Santander S.A. Shanghai Branch	China
Comisiones Garantías Bancarias	6	-	Banco Santander Francia	Francia
Comisiones Garantías Bancarias	6	-	Banco Santander S.A. New York Branch	Estados Unidos
Comisiones Garantías Bancarias	4	-	Santander Bank Boston	Estados Unidos
Comisiones Garantías Bancarias	2	17	Banco Santander S.A. Beijing Branch	China
Comisiones Garantías Bancarias	2	2	Banco Santander Totta Branch	Portugal
Comisiones Garantías Bancarias	-	745	Banco Santander Brasil SA	Brasil
Comisiones Garantías Bancarias	-	506	Banco Santander México S.A.	México
Comisiones Garantías Bancarias	-	44	Santander Bank Polska SA	Polonia
Comisiones Garantías Bancarias	-	10	Santander UK plc	Reino Unido
Esquema de Representación	2.497	2.254	Banco Santander S.A.	España
Cuentas por Cobrar - Otras	878	26	S3 Caceis Colombia S.A. Soc. Fiducia	Colombia
Cuentas por Cobrar - Otras	30	16	Santander Banca de Inversión Col.	Colombia
Cuentas por Cobrar - Otras	7	1	Santander Financing SAS	Colombia
Total Activos	176.085	611.825		

Concepto	Junio 2026	Junio 2025	Entidad	País
Pasivos:				
Depósitos y Exigibilidades	47.855	33.997	S3 Caceis Colombia S.A.Soc. Fiducia	Colombia
Depósitos y Exigibilidades	16.467	9.638	Santander Banca de Inversión Col	Colombia
Depósitos y Exigibilidades	3.436	11.068	Santander Financing SAS	Colombia
Depósitos y Exigibilidades	61	212	Universia Colombia S.A.S.	Colombia
Depósito en Garantía	-	41.592	Banco Santander S.A.	España
Op. Contado e Instrumentos Derivados	9.740	534.146	Banco Santander S.A.	España
Créditos y Otras Obligaciones Financieras	172.042	-	Banco Santander S.A.	España
Cuentas por pagar Intereses	1.464	-	Banco Santander S.A.	España
Pasivo Deuda Subordinada	196.471	232.378	Banco Santander S.A.	España
Pasivo Deuda Subordinada-Intereses	1.954	2.450	Banco Santander S.A.	España
Cuentas por pagar Proveedores	7.868	2.914	Santander Financing SAS	Colombia
Cuentas por pagar Proveedores	4.100	1.859	Santander Global Technologies	España
Cuentas por pagar Proveedores	965	-	Santander Global Tech - Mexico	México
Cuentas por pagar Proveedores	689	-	Santander Global Technology Chile	Chile
Cuentas por pagar Proveedores	567	384	Santander Back Offices Globales	España
Cuentas por pagar Proveedores	205	-	Gesban México Ser. Admón Globales	México
Cuentas por pagar Proveedores	173	-	Santander Global Services, S.L	España
Cuentas por pagar Proveedores	53	-	Santander Us Capital Markets, Llc	Estados Unidos
Cuentas por pagar Proveedores	-	176	Banco Santander S.A.	España
Cuentas por pagar Proveedores	-	348	PagoNxt Trade Services S.L.	España
Total Pasivos	464.110	871.162		

Concepto	Junio 2026	Junio 2025	Entidad	País
Ingresos:				
Comisión Garantías Bancarias / Stand By	81	142	Banco Santander Hong Kong	China
Comisión Garantías Bancarias / Stand By	81	282	Santander Bank Polska SA	Polonia
Comisión Garantías Bancarias / Stand By	47	42	Banco Santander Chile	Chile
Comisión Garantías Bancarias / Stand By	42	-	Banco Santander Brasil	Brasil
Comisión Garantías Bancarias / Stand By	34	-	Banco Santander Uruguay	Uruguay
Comisión Garantías Bancarias / Stand By	23	2	Banco Santander Frankfurt AM Main	Alemania
Comisión Garantías Bancarias / Stand By	10	263	Banco Santander S.A.	España
Comisión Garantías Bancarias / Stand By	6	8	Banco Santander Francia	Francia
Comisión Garantías Bancarias / Stand By	4	-	Banco Santander London Branch	Reino Unido
Comisión Garantías Bancarias / Stand By	4	9	Banco Santander México S.A.	México
Comisión Garantías Bancarias / Stand By	2	6	Banco Santander S.A. New York	Estados Unidos
Comisión Garantías Bancarias / Stand By	2	11	Santander Bank Boston	Estados Unidos
Comisión Garantías Bancarias / Stand By	-	4	Santander UK Plc	Inglaterra
Otros Intereses	471	42	Banco Santander S.A.	España
Op. Contado e Instrumentos Derivados	164.021	49.761	Banco Santander S.A.	España
Op. Contado e Instrumentos Derivados	91.659	-	Banco Santander S.A. New York	Estados Unidos
Acuerdo de Servicios	361	-	S3 Caceis Colombia S.A. Soc. Fiducia	Colombia
Arrendamientos	81	104	S3 Caceis Colombia S.A. Soc. Fiducia	Colombia
Arrendamientos	14	47	Santander Banca de Inversión Col	Colombia
Esquema e Representación	12.583	11.365	Banco Santander S.A.	España
Total Ingresos	269.526	62.088		

Concepto	Junio 2026	Junio 2025	Entidad	País
Gastos:				
Intereses Depósitos y Exigibilidades	2.126	1.438	S3 Caceis Colombia S.A. Soc. Fiducia	Colombia
Intereses Depósitos y Exigibilidades	688	1.793	Banco Santander S.A.	España
Intereses Depósitos y Exigibilidades	648	321	Santander Financing SAS	Colombia
Intereses Depósitos y Exigibilidades	141	47	Santander Banca de Inversión Col	Colombia
Intereses Depósitos y Exigibilidades	4	11	Universia Colombia S.A.S.	Colombia
Intereses Sobregiro Banco Corresponsal	18	-	Banco Santander S.A.	España
Intereses Financiaciones	4.980	-	Banco Santander S.A.	España
Intereses Deuda Subordinada	6.447	7.626	Banco Santander S.A.	España
Instrumentos Derivados	126.666	-	Banco Santander S.A.	España
Instrumentos Derivados	96.913	-	Banco Santander S.A. New York	Estados Unidos
Comisión por Servicios Bancarios	71	61	Banco Santander S.A.	España
Comisión garantías, cartas crédito / stand by	429	80	Banco Santander S.A.	España
Comisión garantías, cartas crédito / stand by	53	35	Banco Santander Chile	Chile
Comisión garantías, cartas crédito / stand by	39	34	Banco Santander Hong Kong	China
Comisión garantías, cartas crédito / stand by	12	14	Banco Santander Frankfurt AM Main	Alemania
Comisión garantías, cartas crédito / stand by	11	13	Banco Santander Uruguay	Uruguay
Comisión garantías, cartas crédito / stand by	-	3	Banco Santander Argentina S.A.	Argentina
Comisiones Originación / Administración	66.254	62.077	Santander Financing SAS	Colombia
Otras Comisiones	5.066	2.240	S3 Caceis Colombia .A.Soc.Fiduciaria	Colombia
Publicidad	58	-	Universia Colombia S.A.S.	Colombia
Responsabilidad Social	120	230	Universia Colombia S.A.S.	Colombia
Otras asesorías	56	-	Santander Us Capital Markets, LLC	Estados Unidos
Servicios aplicaciones corporativas	10.479	2.009	Santander Global Tech - Mexico	México
Servicios aplicaciones corporativas	2.311	9.384	Santander Global Technologies	España
Servicios aplicaciones corporativas	647	610	Santander Back Offices Globales	España
Servicios aplicaciones corporativas	511	-	Banco Santander S.A.	España
Servicios aplicaciones corporativas	142	206	PagoNxt Trade Services S.L.	España
Servicios aplicaciones corporativas	-	161	Banco Santander Brasil SA	Brasil
Servicios aplicaciones corporativas	-	17	Santander Investment Securities Inc.	Estados Unidos
Total Gastos	324.890	88.410		

30. Administración y gestión de riesgos

En materia de administración de riesgos, el Banco informa que atiende adecuadamente las instrucciones impartidas por la Superintendencia Financiera de Colombia para la administración de riesgos, sobre lo cual informamos lo siguiente:

Banco Santander de Negocios Colombia cuenta con Sistema Integral de Administración de Riesgos – SIAR, los cuales han sido diseñados e implementados atendiendo los parámetros normativos vigentes y estándares internacionales, con el fin de realizar una adecuada gestión de estos y ejercer un estricto control sobre las eventuales pérdidas que de estos riesgos se puedan presentar.

1. Riesgo de crédito: El riesgo de crédito es uno de los riesgos identificados en el Mapa de Riesgos como de primer nivel y se define como el riesgo que se puede producir derivado del incumplimiento de las obligaciones contractuales acordadas en las transacciones financieras. Toda la cartera de créditos está expuesta a este riesgo.

La gestión de riesgo crédito, como elemento clave del Sistema Integral de Administración de Riesgos – SIAR – sigue los parámetros establecidos por la Superintendencia y busca a través de una metodología clara y precisa identificar, medir, controlar y prevenir la materialización del riesgo de crédito inherente al negocio permitiendo la continuidad, crecimiento y rentabilidad del mismo.

En referencia a la normativa referente a “Grandes Exposiciones” desde el 4 de agosto de 2025 el Banco tiene implementado y gobernado la aplicación de la norma, se hace seguimiento permanente del cumplimiento de los límites establecidos en la normativa y se informa a la Junta Directiva. En el primer semestre de 2025 se implementó la normativa de Transacciones Vinculados (creación Título 19 con el decreto 1358 de 2024), que regula lo relacionado con los criterios para determinar la calidad de vinculados a los establecimientos de crédito, los mecanismos para la identificación y gestión de las transacciones de estos con sus vinculados, mediante la promoción del desarrollo de las transacciones en condiciones de mercado, gestionando de manera eficiente los riesgos, en el marco de los principios de Basilea donde se prime la identificación y administración de conflictos de interés, el banco aplicó políticas y procedimientos para el cumplimiento de la norma.

Por otra parte, el banco fortaleció sus controles con el propósito de poder identificar eventuales cambios en composiciones accionarias, criterios de control, interdependencias económicas u otro criterio acorde a lo establecido por la norma, que afecten la composición de grupos de empresas y por ende, deban ser tenidos en cuenta en los límites individuales.

Riesgo de Mercado e Interés: El apetito de riesgo se limita de acuerdo con el apetito de riesgo determinado por la junta directiva de la entidad financiera para cada uno de los de riesgo de mercado y riesgo de interés del libro bancario. Para lograr este objetivo se gestionan y monitorean activamente una serie de políticas y límites correspondientes a disposiciones externas e internas.

Se establecieron políticas y límites para la gestión de los riesgos asumidos tanto en las posiciones asociadas al libro de tesorería como del libro bancario.

Teniendo en cuenta lo anterior, las principales herramientas de medición utilizadas por el banco son: i) VaR regulatorio, aplicando disposiciones del anexo VII de la parte 1 de la Circular Básica Financiera CE004 del 2026 ii) VaR Interno, calculado en base a una metodología de simulación histórica conocida como método por full revaluation desarrolladas por el Grupo Santander.

Sobre la gestión del riesgo de interés del libro bancario, la entidad aplica la metodología regulatoria de indicadores VEP y MNI, adicionalmente se realiza un ejercicio interno de medición del impacto por efectos de cambios en las tasas de interés y su sensibilidad sobre el margen neto de interés en un plazo de doce meses a un cambio hipotético de incremento de 100 puntos básicos (como punto de referencia), en todas las posiciones que sean catalogadas como sensibles a los tipos de interés y clasificadas dentro del libro bancario de la entidad, de este ejercicio se cuentan con métricas internas equivalentes a las regulatorias conocidas como EVE y NII.

Riesgo de Liquidez: es el riesgo de no disponer de los recursos financieros líquidos necesarios para cumplir con las obligaciones contraídas a su vencimiento, o de que solo puedan obtenerse a un alto coste.

Con el objetivo de medir lo anteriormente descrito, se calcula el Indicador de Riesgo de Liquidez (IRL), el cual evalúa en un plazo de 30 días calendario la relación de activos líquidos y sus requerimientos netos de liquidez. Este último, se calcula a partir del flujo de efectivo de los vencimientos contractuales del activo y del flujo de efectivo de vencimientos contractuales y no contractuales del pasivo, de acuerdo con lo estipulado en la Circular Básica Financiera, Circular Externa 004 de 2026 en su parte 1 en anexo 09 de la SFC.

* El indicador mínimo de indicador de liquidez de razón exigido por la norma es de 100%.

** Requerimiento de liquidez a 30 días: vencimientos contractuales a 30 días del activo (cartera, operaciones de liquidez, inversiones que no sean activo líquidos, derivados) menos vencimientos contractuales del pasivo (depósitos a plazo, operaciones de liquidez pasivas, bonos, cartera pasiva, derivados) menos vencimientos no contractuales de las cuentas depósito, exceptuando que cuando el nivel de ingresos sea superior al 75% del nivel de egresos requeridos se deberá tomar como requerimiento de liquidez el 25% de la sumatoria de los flujos de efectivo de vencimientos contractuales y no contractuales del pasivo, como medida prudencial y no tener superávits en el indicador. La entidad actualmente por tener una cartera activa principalmente con reprecio de corto plazo y una alta actividad en las operaciones de liquidez por lo general presenta un indicador de requerimiento de liquidez aplicando la ponderación del 25% de la sumatoria de los flujos de efectivo de vencimientos contractuales y no contractuales del pasivo.

Coefficiente de Financiación Estable Neto (CFEN).

El CFEN busca que los establecimientos de crédito tengan un perfil de fondeo estable en relación con sus activos de largo plazo, explicándose como una relación entre el fondeo requerido y el fondeo estable disponible. Para el banco el indicador mínimo exigido corresponde al de grupo 2 siendo un 80%.

3. Riesgo Operativo: Se define como la posibilidad de incurrir en pérdidas financieras resultantes de fallas en los procesos internos, errores humanos, sistemas inadecuados o eventos externos que afectan negativamente las operaciones del Banco.

Las pérdidas netas por riesgo operacional a 2Q2026, correspondieron a \$29,6 millones de pesos.

El riesgo residual se mantiene en zonas de baja exposición, gracias a la efectividad de los controles.

Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT) y Financiación y Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (FPADM): El Banco continúa enfocando sus esfuerzos por fortalecer su sistema de administración de riesgo de lavado de activos y de la financiación del terrorismo (SARLAFT). Alineado con la normatividad local e internacional y apalancada en la fuerte y sólida estructura de gobierno del Grupo Santander, contamos con manuales, segregación de funciones en tres líneas de defensa, políticas, procedimientos, herramientas tecnológicas, roles y responsabilidades, todos dirigidos a cumplir con el conocimiento de nuestros clientes, el monitoreo continuo de las transacciones, los planes periódicos de capacitación, la identificación de jurisdicciones de mayor riesgo y la aplicación consistente y permanente de los programas de sanciones y contramedidas financieras.

Al 30 de junio de 2026 no existen cambios en los procesos de administración y gestión de riesgos aplicados y son los mismos utilizados en los estados financieros del Banco al cierre del 31 de diciembre de 2025.

31. Controles de ley

Banco Santander Colombia S.A. durante los periodos terminados al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 cumplió con los requerimientos de encaje, posición propia, capital mínimo, relación de solvencia, inversiones obligatorias y demás disposiciones legales que le aplican como entidad bancaria, reglamentadas por los organismos de vigilancia y control del país.

Los indicadores de solvencia que ponderan el activo por Riesgos incluyen la Solvencia Básica y la Solvencia Total, para las cuales se exige un nivel mínimo de 7.50% y 10,5% respectivamente. En tal sentido, los niveles mínimos de solvencia son ampliamente cubiertos y para el cierre de junio de 2026 el índice de solvencia básica es de 12.06% y el índice de solvencia total es de 13.75%.

32. Contingencias y compromisos

El Banco Santander Colombia S.A., a 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 no tiene contingencias materiales que la administración conociera en materia fiscal, administrativa, civil, comercial y penal, provenientes de terceros, a favor o en contra del Banco.

Existe un proceso verbal de mayor cuantía relativo a una dación en pago con pretensión de \$12.300 millones por lesión enorme y enriquecimiento sin causa. En opinión de la administración, después de recibir la opinión de los abogados externos, se concluye que existen adecuados argumentos de defensa y no se estiman contingencias para el banco.

33. Eventos subsecuentes

Entre el 30 de junio de 2026 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros, no han ocurrido eventos significativos que pudieran afectar la situación financiera del Banco.

Certificación Estados Financieros



CERTIFICACIÓN ESTADOS FINANCIEROS A 30 de JUNIO de 2026

Los suscritos Representante Legal y Contador del Banco Santander Colombia S.A., certificamos que se han verificado previamente las afirmaciones contenidas en los Estados Financieros del Banco al 30 de junio de 2026, conforme al marco normativo contable aplicable para el Banco y que han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad, conforme al artículo 37 de la Ley 222 de 1995.

Firmato da Javier
Mariano Frangi
Quadri
il 13/08/2026 alle
19:33:21 COT

Javier Frangi Quadri
Representante Legal

Firmato por Carlos
Alberto Rubio
Espinosa
el 13/08/2026 a
las 19:29:07 COT

Carlos Alberto Rubio Espinosa
Contador
Tarjeta Profesional No. 69134-T

Bogotá D.C., 13 de agosto de 2026

Banco Santander Colombia, S.A. - Domicilio Social: Calle 93 A No. 13-24 Piso 4, Bogotá D.C., Colombia. NIT No. 900.688.110-3

Calle 93 A No. 13 – 24. Piso 4.
Bogotá D.C., Colombia
Tel. 57 (1) 7434222



Certificación del Representante Legal



CERTIFICACION DEL REPRESENTANTE LEGAL DEL BANCO SANTANDER COLOMBIA S.A.

De acuerdo con lo ordenado por el artículo 46 de la Ley 964 de 2005, en mi calidad de representante legal del Banco Santander Colombia S.A., certifico que los estados financieros y otros informes relevantes para el público no contienen vicios, imprecisiones o errores que impidan conocer la verdadera situación patrimonial o las operaciones del Banco.



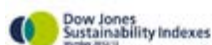
Firmato da Javier
Mariano Frangi
Quadri
il 13/08/2026 alle
19:33:22 COT

Javier Frangi Quadri
Representante Legal

Bogotá D.C., 13 de agosto 2026

Banco Santander Colombia, S.A. - Domicilio Social: Calle 93 A No. 13-24 Piso 4, Bogotá D.C., Colombia. NIT No. 900.628.110-3

Calle 93 A No. 13 – 24. Piso 4.
Bogotá D.C., Colombia
Tel. 57 (1) 7434222



Glosario

- **ALCO:** Comité para la gestión del activo y el pasivo.
- **ACCA:** Association of Chartered Certified Accountants.
- **APNR:** Activos Ponderados por el Nivel de Riesgo Crediticio.
- **BAI:** Beneficio antes de impuestos.
- **BCE:** Banco Central Europeo.
- **BPA:** Beneficio por acción.
- **CCM:** Compliance Capability Methodology.
- **CFEN:** Coeficiente de Fondeo Estable Neto.
- **COA:** Centro Operativo Alterno.
- **CET1:** Core equity tier 1.
- **COP:** Peso colombiano.
- **DANE:** Departamento Administrativo Nacional De Estadística - DANE. Es la entidad responsable de la planeación, levantamiento, procesamiento, análisis y difusión de las estadísticas oficiales de Colombia.
- **DSG:** Digital Solutions Group.
- **ESG:** Environmental, Social and Governance.
- **FCC:** Financial Crime Compliance.
- **GTB:** Global Transaction Banking.
- **HERACLES:** Sistema corporativo de información
- **ICM:** Internal Control Model.
- **ICR:** Indicadores claves de rendimiento.
- **ICV:** Índice de cartera vencida.
- **IRL:** Índice de Riesgo de Liquidez.
- **LCR:** Liquid Coverage Ratio.
- **MVE:** Market Value Equity.
- **MM:** Miles de millones.
- **mn:** millones.
- **NIIF 9:** Norma Internacional de Información Financiera nº9, relativa a Instrumentos Financieros.
- **NIM:** Net Margin Interest.
- **NPS:** Net Promoter Score (indicador de la satisfacción del cliente)
- **ODS:** Objetivos de Desarrollo Sostenible.
- **OREX:** otros resultados de explotación (neto)
- **PAD:** Programa de Acompañamiento a Deudores.
- **PCN:** Plan de Continuidad del Negocio.
- **pb:** Puntos básicos.
- **PDP:** Protección de Datos Personales.
- **PEC:** Plan Estratégico Comercial.
- **PIB:** Producto interior bruto.
- **pp:** Puntos porcentuales.
- **RoA:** Rendimiento sobre activos.
- **RoE:** Retorno sobre el capital.
- **ROF:** Resultados por operaciones financieras.
- **RoRWA:** Retorno sobre activos ponderados por riesgo.
- **RoTE:** Retorno sobre capital tangible.
- **RSCA:** Risk Control Selft Assessment.
- **SARO:** Sistema de Administración de Riesgo Operacional.
- **SCAN:** Santander Customer Assesment Note.
- **SCI:** Sistema de Control Interno.
- **SCIB:** Santander Corporate & Investment Banking.
- **SFC:** Superintendencia Financiera de Colombia.
- **SIAR:** Sistema Integral de Administración de Riesgo.
- **TNAV:** Tangible Net Asset Value.
- **URF:** Unidad de Regulación Financiera.
- **VaR:** Valor en riesgo.
- **VMG:** Variación de mora de gestión.

