



CITIBANK COLOMBIA S.A.

CITIBANK COLOMBIA S.A.

INFORMACIÓN FINANCIERA INTERMEDIA CONDENSADA
SEPARADA

Al 31 de marzo de 2026

(Cifras expresadas en miles de pesos, excepto cuando se indique lo contrario)



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

Señores Accionistas
Citibank Colombia S.A.:

Introducción

He revisado la información financiera intermedia condensada separada que se adjunta, al 31 de marzo de 2026 de Citibank Colombia S.A., la cual comprende:

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

La administración es responsable por la preparación y presentación de esta información financiera intermedia condensada separada de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia. Mi responsabilidad consiste en expresar una conclusión sobre esta información financiera intermedia condensada separada, basado en mi revisión.

Alcance de la revisión

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

Párrafo de énfasis

Llamo la atención sobre la nota 4 - Partidas inusuales de los estados financieros intermedios condensados separados, en la cual se indica que Citibank Colombia S.A. contabilizó, con cargo a las reservas dentro del patrimonio y contra los resultados del ejercicio, el impuesto al patrimonio por \$ 14.316.559 (miles de pesos) y \$ 14.316.559 (miles de pesos), respectivamente, en virtud de lo establecido en el parágrafo 2 del artículo 18 del Decreto 240 de 2026. Mi conclusión no es modificada con respecto a este asunto.

KPMG Confidencial



Conclusión

Basado en mi revisión, no ha llegado a mi conocimiento ninguna cuestión que me haga suponer que la información financiera intermedia condensada separada al 31 de marzo de 2026 que se adjunta, no ha sido preparada, en todos los aspectos de importancia material, de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia.

Joe Raphael Velasco Betancourt
Revisor Fiscal de Citibank Colombia S.A.
T.P. 204108 - T
Miembro de KPMG S.A.S.

15 de mayo de 2026



KPMG S.A.S.
Calle 90 No. 19c - 74
Bogotá D.C. - Colombia

Teléfono +57 (601) 618 8000
+57 (601) 618 8100

www.kpmg.com/co

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

Señores Accionistas
Citibank Colombia S.A.:

Introducción

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

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

La administración es responsable por la preparación y presentación de este reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) que incorpora la información financiera intermedia separada de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia, y por la presentación del reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) según instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia. Mi responsabilidad consiste en expresar una conclusión sobre el reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) que incorpora la información financiera intermedia separada, basado en mi revisión.

Alcance de la revisión

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

KPMG Confidencial



Párrafo de énfasis

Llamo la atención sobre los formatos 610000 – Estado de cambios en el patrimonio y 800200 – Análisis de ingresos y gastos, del reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting language (XBRL), en los cuales se indica que Citibank Colombia S.A. contabilizó, con cargo a las reservas dentro del patrimonio y contra los resultados del ejercicio, el impuesto al patrimonio por \$14.316.559 (miles de pesos) y \$ 14.316.559 (miles de pesos), respectivamente, en virtud de lo establecido en el parágrafo 2 del artículo 18 del Decreto 240 de 2026. Mi conclusión no es modificada con respecto a este asunto

Conclusión

Basado en mi revisión, no ha llegado a mi conocimiento ninguna cuestión que me haga suponer que el reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL), que incorpora la información financiera intermedia separada de Citibank Colombia S.A. al 31 de marzo de 2026, no ha sido preparado, en todos los aspectos de importancia material, de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia e instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia.

Joe Raphael Velasco Betancourt
Revisor Fiscal de Citibank Colombia S.A.
T.P. 204108 - T
Miembro de KPMG S.A.S.

15 de mayo de 2026

CITIBANK COLOMBIA S.A.
ESTADO INTERMEDIO CONDENSADO SEPARADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
(Cifras expresadas en miles de pesos)

	Notas	Al 31 de marzo de 2026	Al 31 de diciembre de 2025
ACTIVO			
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO	7	\$ 1,844,382,696	1,254,319,242
ACTIVOS FINANCIEROS DE INVERSIÓN			
A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
En títulos de deuda	8	4,146,214,964	7,560,442,493
Instrumentos derivados y operaciones de contado	8 y 9	239,759,564	359,274,375
		4,385,974,528	7,919,716,868
A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL PATRIMONIO (ORI)			
Disponibles para la venta en títulos de deuda	8	5,022,637,788	8,571,483,005
Disponibles para la venta en títulos participativos	8	96,722,563	112,705,942
		5,119,360,351	8,684,188,947
Total activos financieros de inversión		9,505,334,879	16,603,905,815
CARTERA DE CRÉDITOS			
Comercial		3,448,124,766	3,710,463,220
Deterioro de cartera		(43,318,923)	(44,996,284)
Total cartera de créditos, neto	10	3,404,805,843	3,665,466,936
CUENTAS POR COBRAR, NETO	11	75,562,396	414,661,608
INVERSIONES EN SUBSIDIARIAS		67,890,175	58,008,837
ACTIVOS TANGIBLES, NETO		55,152,435	55,751,366
ACTIVOS INTANGIBLES, NETO		17,343,843	17,275,094
ACTIVO POR IMPUESTO SOBRE LA RENTA			
Diferido, neto		158,254,253	120,761,154
		158,254,253	120,761,154
OTROS ACTIVOS		1,692,586	583,963
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS		8,801,146	—
TOTAL ACTIVOS		\$ 15,139,220,252	22,190,734,015

CITIBANK COLOMBIA S.A.
ESTADO INTERMEDIO CONDENSADO SEPARADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
(Cifras expresadas en miles de pesos)

PASIVOS Y PATRIMONIO	Notas	Al 31 de marzo de 2026	Al 31 de diciembre de 2025
PASIVOS			
PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE			
Instrumentos derivados y operaciones de contado	9	\$ 292,948,182	300,102,750
PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO			
Depósitos y exigibilidades	12	8,788,923,929	8,185,465,874
Operaciones del mercado monetario	13	3,665,443,056	11,361,528,525
		12,454,366,985	19,546,994,399
CUENTAS POR PAGAR			
Costos y gastos por pagar		33,744,100	17,165,059
Retenciones y aportes laborales		46,558,226	41,117,576
Proveedores		4,238,273	5,727,255
Diversas		28,427,771	12,680,511
	14	112,968,370	76,690,401
BENEFICIOS A EMPLEADOS			
	15	58,157,784	83,573,934
PROVISIONES			
		1,464,005	15,074,023
PASIVO POR IMPUESTO SOBRE LA RENTA			
Corriente, neto	16	45,140,093	11,799,287
		45,140,093	11,799,287
OTROS PASIVOS			
	17	34,327,269	151,967,296
OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS			
	18	44,374,498	6,359,193
TOTAL PASIVOS		13,043,747,186	20,192,561,283
PATRIMONIO			
Capital suscrito y pagado		144,122,992	144,122,992
Reservas	19	1,845,713,333	1,216,412,608
Prima en colocación de acciones		1,974,979	1,974,979
Ajustes en la adopción por primera vez de las NCIF		27,105,128	27,117,756
Pérdidas no realizadas ORI		(151,685,185)	(80,934,053)
Ganancias acumuladas de ejercicios anteriores		45,861,166	45,861,166
Resultado del periodo		182,380,653	643,617,284
TOTAL PATRIMONIO		2,095,473,066	1,998,172,732
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		\$ 15,139,220,252	22,190,734,015

Véanse las notas que forman parte integral de los estados financieros intermedios condensados separados.

**LILIANA ALEXANDRA MONTAÑEZ
SÁNCHEZ**

Representante Legal (*)

Jefferson Mayorga
**JEFFERSON ALEXANDER MAYORGA
VALENCIA**

Contador (*)
T.P. 192048 -T

JOE RAPHAEL VELASCO BETANCOURT

Revisor Fiscal de Citibank Colombia S.A.
Miembro de KPMG S.A.S.
T.P. 204108-T

(Véase mi informe del 15 de mayo de 2026)

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

CITIBANK COLOMBIA S.A.
ESTADO INTERMEDIO CONDENSADO SEPARADO DE RESULTADOS
(Cifras expresadas en miles de pesos)

	Notas	Por los períodos de tres meses	
		Del 01 de enero al 31 de marzo del 2026	Del 01 de enero al 31 de marzo del 2025
INGRESOS Y GASTOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS			
Ingreso por intereses y valoración	22.1	\$ 3,950,257,446	5,179,647,783
Gastos por intereses y valoración	22.1	(3,522,320,261)	(4,859,498,266)
Ingreso por utilidad en venta de inversiones	23	199,238,373	77,249,621
Gasto por pérdida en venta de inversiones	23	(339,614,860)	(99,172,675)
Ingreso neto por actividades ordinarias		287,560,698	298,226,463
INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES Y HONORARIOS			
Ingresos por comisiones y honorarios	22.2	60,537,156	32,956,591
Gastos por comisiones y honorarios	22.2	(20,480,107)	(35,770,770)
Ingreso (gasto) neto por comisiones y honorarios		40,057,049	(2,814,179)
RECUPERACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA Y CUENTAS POR COBRAR, NETA			
Cartera de créditos y cuentas por cobrar		2,418,482	2,163,065
Total Recuperación de deterioro de cartera y cuentas por cobrar, neta	24	2,418,482	2,163,065
OTROS INGRESOS Y OTROS EGRESOS			
Otros ingresos	25	131,038,030	70,865,340
Ingresos por participación en Subsidiarias		10,396,606	7,471,159
Otros egresos	25	(170,663,010)	(116,201,423)
Utilidad antes de impuestos sobre la renta		300,807,855	259,710,425
Gasto de Impuesto sobre la renta		(118,427,202)	(101,847,018)
Resultado del período		\$ 182,380,653	157,863,407

Véanse las notas que forman parte integral de los estados financieros intermedios condensados separados.

LILIANA ALEXANDRA MONTAÑEZ SÁNCHEZ
Representante Legal (*)

Jefferson Mayorga
JEFFERSON ALEXANDER MAYORGA VALENCIA
Contador (*)
T.P. 192048 -T

JOE RAPHAEL VELASCO BETANCOURT
Revisor Fiscal de Citibank Colombia S.A.
Miembro de KPMG S.A.S.
T.P. 204108-T

(Véase mi informe del 15 de mayo de 2026)

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

CITIBANK COLOMBIA S.A.
ESTADO INTERMEDIO CONDENSADO SEPARADO DE OTRO RESULTADO INTEGRAL
(Cifras expresadas en miles de pesos)

	Notas	Por los periodos de tres meses	
		Del 01 de enero al 31 de marzo del 2026	Del 01 de enero al 31 de marzo del 2025
Resultado del período		\$ 182,380,653	157,863,407
Partidas que pueden ser subsecuentemente reclasificadas a resultados			
Otros resultados integrales participaciones controladoras		(515,268)	—
Pérdida no realizada en inversiones a valor razonable en instrumentos de deuda	20	(49,895,092)	(5,883,618)
Impuesto diferido		(4,376,322)	2,361,963
Total partidas que pueden ser subsecuentemente reclasificadas a resultados		(54,786,682)	(3,521,655)
Partidas que no serán reclasificadas a resultados			
(Pérdida) Utilidad no realizada en inversiones a valor razonable en instrumentos de patrimonio	20	(15,983,379)	390,241
Impuesto diferido inversiones a valor razonable en instrumentos de patrimonio		(2,398)	59
Impuesto diferido cálculo actuarial		21,327	—
Total partidas que no serán reclasificadas a resultados		(15,964,450)	390,300
Total otro resultado integral durante el período, neto de impuestos		(70,751,132)	(3,131,355)
Total resultado y otro resultado integral del período		\$ 111,629,521	154,732,052

Véanse las notas que forman parte integral de los estados financieros intermedios condensados separados.

LILIANA ALEXANDRA MONTAÑEZ SÁNCHEZ
Representante Legal (*)

Jefferson Mayorga
JEFFERSON ALEXANDER MAYORGA VALENCIA
Contador (*)
T.P. 192048 -T

JOE RAPHAEL VELASCO BETANCOURT
Revisor Fiscal de Citibank Colombia S.A.
Miembro de KPMG S.A.S.
T.P. 204108-T
(Véase mi informe del 15 de mayo de 2026)

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

CITIBANK COLOMBIA S.A.
ESTADO INTERMEDIO CONDENSADO SEPARADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Por los períodos de tres meses terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025	Notas	Capital Suscrito y Pagado	Reservas Legales	Reservas Estatutarias y Ocasionales	Prima en colocación de acciones	Ajustes en la adopción por primera vez de las NCIF	Pérdida no realizada ORI	Ganancias acumuladas de ejercicios anteriores	Resultado del período	Total Patrimonio
Saldo al 31 de diciembre de 2024		\$ 144,122,992	1,129,306,461	87,106,147	1,974,979	27,080,613	(19,799,304)	45,898,308	628,789,225	2,044,479,421
Apropiación de reservas	19	—	—	628,789,225	—	—	—	—	(628,789,225)	—
Movimiento neto de otros resultados integrales		—	—	—	—	—	(3,131,355)	—	—	(3,131,355)
Resultado del período		—	—	—	—	—	—	—	157,863,407	157,863,407
Saldo al 31 de marzo de 2025		\$ 144,122,992	1,129,306,461	715,895,372	1,974,979	27,080,613	(22,930,659)	45,898,308	157,863,407	2,199,211,473
Saldo al 31 de diciembre de 2025		\$ 144,122,992	1,129,306,461	87,106,147	1,974,979	27,117,756	(80,934,053)	45,861,166	643,617,284	1,998,172,732
Apropiación de reservas	19	—	—	643,617,284	—	—	—	—	(643,617,284)	—
Movimiento neto de otros resultados integrales		—	—	—	—	—	(70,751,132)	—	—	(70,751,132)
Impuesto al patrimonio		—	(14,316,559)	—	—	—	—	—	—	(14,316,559)
Ajuste Impuesto Diferido	19	—	—	—	—	(12,628)	—	—	—	(12,628)
Resultado del período		—	—	—	—	—	—	—	182,380,653	182,380,653
Saldo al 31 de marzo de 2026		\$ 144,122,992	1,114,989,902	730,723,431	1,974,979	27,105,128	(151,685,185)	45,861,166	182,380,653	2,095,473,066

Véanse las notas que forman parte integral de los estados financieros intermedios condensados separados.

LILIANA ALEXANDRA MONTAÑEZ SÁNCHEZ
Representante Legal (*)

Jefferson Mayorga
JEFFERSON ALEXANDER MAYORGA VALENCIA
Contador (*)
T.P. 192048 -T

JOE RAPHAEL VELASCO BETANCOURT
Revisor Fiscal de Citibank Colombia S.A.
Miembro de KPMG S.A.S.
T.P. 204108-T
(Véase mi informe del 15 de mayo de 2026)

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

CITIBANK COLOMBIA S.A.
ESTADO INTERMEDIO CONDENSADO SEPARADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
(Cifras expresadas en miles de pesos)

	Notas	Por los periodos de tres meses	
		Del 01 de enero al 31 de marzo del 2026	Del 01 de enero al 31 de marzo del 2025
Flujo de efectivo de las actividades de operación:			
Resultado del periodo		182,380,653	157,863,407
Conciliación del resultado del periodo con el efectivo y equivalentes del efectivo provisto por las actividades de operación			
Deterioro para cartera de créditos	24	25,862,766	14,711,841
Deterioro para cuentas por cobrar	11 y 24	460,670	867,912
Gasto beneficios a empleados		15,352,153	11,950,609
Ingresos financieros causados cartera	22.1	(103,360,000)	(120,311,704)
Gasto por intereses causados y exigibilidades	22.1	32,287,862	22,379,113
Ingresos por valoración instrumentos derivados medidos a valor razonable	22.1	(3,435,615,485)	(4,850,943,715)
Gastos por valoración instrumentos derivados medidos a valor razonable	22.1	3,268,387,048	4,746,545,399
Diferencia en cambio, neto no realizada		17,652,762	(19,678,769)
Depreciaciones de propiedad y equipo de uso propio	25	1,354,607	1,397,658
Amortizaciones activos intangibles	25	1,059,679	969,610
Pérdida en valoración de Riesgo de Crédito CVA / DVA	9	2,080,981	1,789,543
Utilidad en valoración a valor razonable sobre inversiones de deuda, neto	22.1	(215,050,856)	(56,809,720)
Utilidad por cambios en el valor presente de instrumentos a valor razonable con cambios en el ORI, neto	22.1	(164,630,858)	(101,515,522)
Pérdida neta en venta de inversiones	23	140,376,487	21,923,054
Recuperación deterioro de cartera de crédito	24	(28,284,952)	(17,367,473)
Recuperación deterioro cuentas por cobrar	11 y 24	(456,966)	(375,345)
Ingresos por participación en Subsidiarias		(10,396,606)	(7,471,159)
Gasto por impuesto de renta		118,427,202	101,847,018
Gasto impuesto al patrimonio		14,316,561	—
Total ajustes		(320,176,945)	(250,091,650)
Posiciones pasivas de operaciones del mercado monetario		(7,696,085,469)	3,178,305,127
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados - Instrumentos de Deuda		3,488,901,898	(1,587,110,152)
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en ORI - Instrumentos de deuda		3,663,580,983	660,909,472
Cartera de crédito		263,083,279	(225,769,506)
Cuentas por cobrar		333,549,425	(27,647,462)
Intereses recibidos de cartera		108,906,083	143,207,710
Otros activos		(1,108,623)	(1,528,244)
Otros activos no financieros		(8,801,146)	(6,829,957)
Instrumentos derivados medidos a Valor Razonable		277,507,699	79,089,015
Depósitos y exigibilidades		602,279,761	396,396,159
Intereses pagados depósitos y exigibilidades		(31,109,568)	(24,110,439)
Cuentas por pagar		36,277,969	16,403,395
Beneficios a los empleados		(40,768,303)	(27,017,470)
Pasivos estimados y provisiones		(13,610,018)	(244,400)
Impuesto diferido, neto		(41,863,120)	24,552,683
Impuesto corriente		36,829,830	(27,025,257)
Impuesto de renta pagado		(121,916,226)	(118,337,120)
Otros pasivos		(134,367,458)	136,878,602
Otros pasivos no financieros		9,382,185	(1,419,031)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación		592,872,889	2,496,474,882
Flujo de efectivo en las actividades de inversión:			
Adiciones Activos Tangibles		(757,160)	(395,705)
Retiros Activos Tangibles Netos		1,484	589
Adiciones Activos intangibles		(1,128,428)	(1,738,809)
Efectivo neto usado en las actividades de inversión		(1,884,104)	(2,133,925)
Aumento neto en efectivo y en equivalentes de efectivo		590,988,785	2,494,340,957
Efectivo y equivalente de efectivo al comienzo del periodo		1,254,319,242	669,415,309
Efecto por diferencia en cambio sobre el efectivo y equivalentes de efectivo		(925,331)	(8,723,706)
Efectivo y equivalente de efectivo al final del periodo	7	1,844,382,696	3,155,032,560

Véanse las notas que forman parte integral de los estados financieros intermedios condensados separados.

LILIANA ALEXANDRA MONTAÑEZ SÁNCHEZ
Representante Legal (*)

Jefferson Mayorga
JEFFERSON ALEXANDER MAYORGA VALENCIA
Contador (*)
T.P. 192048 - T

JOE RAPHAEL VELASCO BETANCOURT
Revisor Fiscal de Citibank Colombia S.A.
Miembro de KPMG S.A.S.
T.P. 204108-T
(Véase mi informe del 15 de mayo de 2026)

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

CITIBANK COLOMBIA S.A.
INFORMACIÓN FINANCIERA INTERMEDIA CONDENSADA SEPARADA
AL 31 DE MARZO DE 2026

(Cifras expresadas en miles de pesos, a menos que se indique lo contrario)

NOTA 1 - ENTIDAD REPORTANTE

Citibank Colombia S.A. (en adelante el Banco), entidad financiera de carácter privado, se constituyó mediante acta de organización del 19 de noviembre de 1976, protocolizada mediante escritura pública No. 1953 del 31 de diciembre de 1976, con domicilio principal en la ciudad de Bogotá D.C., con una duración establecida estatutariamente de noventa y nueve (99) años, contados desde el veintitrés (23) de diciembre de 1976, pero podrá disolverse antes de dicho término o prorrogarse.

Mediante la Resolución 3140 del 24 de septiembre de 1993, la Superintendencia Financiera de Colombia renovó con carácter definitivo su permiso de funcionamiento.

Mediante documento privado inscrito en la Cámara de Comercio de Bogotá el 11 de julio de 2007, se configuró situación de grupo empresarial con las Sociedades Cititrust Colombia S.A. Sociedad Fiduciaria y Citivalores S.A. Comisionista de Bolsa. Mediante documento privado inscrito en la Cámara de Comercio de Bogotá el 11 de diciembre de 2025, se aclaró que la sociedad extranjera CITIGROUP INC. (matriz) ejerce control indirecto sobre la sociedad CITIBANK COLOMBIA S.A. a través de CITICORP LLC., CITIBANK N.A., CITIBANK OVERSEAS INVESTMENT CORPORATION (subordinadas). Igualmente informó que la sociedad configura un grupo empresarial entre CITIGROUP INC. (matriz) CITIBANK-COLOMBIA S.A., CITITRUST COLOMBIA S.A. SOCIEDAD FIDUCIARIA, CITIVALORES S.A. COMISIONISTA DE BOLSA y COLREPFIN LTDA (subordinadas).

El Banco tiene por objeto social celebrar o ejecutar todas las operaciones y contratos legalmente permitidos a los establecimientos bancarios de carácter comercial con sujeción a los requisitos y limitación de la ley colombiana.

Las reformas estatutarias más representativas son:

- Mediante escritura pública No. 2674 del 30 de septiembre de 1991 de la Notaría Doce de Bogotá, se reformaron los artículos 24, 50 y 52, mediante los cuales se cambió del corte de ejercicio trimestral al corte anual con cierre al 31 de diciembre.
- Mediante escritura pública No. 2809 del 11 de octubre de 1991 de la Notaría Doce de Bogotá, se reformó el artículo primero (1) de los estatutos del Banco y cambió el nombre de Banco Internacional de Colombia por el de Citibank Colombia.
- Mediante escritura pública No. 2003 del 31 de agosto de 1993 de la Notaría Doce de Bogotá, el Banco se fusionó con la Compañía Colombiana de Financiamiento Comercial S.A. COLFIN.
- Mediante escritura pública No. 5070 del 14 de diciembre de 2000 de la Notaría Doce de Bogotá, se reformó el artículo 4 de los estatutos del Banco y se aumentó el capital autorizado a la suma de \$182.000.000 (miles).
- Mediante escritura pública No. 2386 del 26 de abril de 2002 de la Notaría Veinte, se protocolizó el acta de la Asamblea de Accionistas del Banco de fecha 21 de marzo de 2001, por medio de la cual se reformaron totalmente los estatutos sociales de Citibank Colombia S.A.
- Mediante escritura pública No. 2288 del 13 de julio de 2016 de la Notaría 44, se protocolizó el acta de la Asamblea de Accionistas del Banco de fecha 31 de marzo de 2016, por medio de la cual se aprobó la reforma integral de estatutos sociales.
- Mediante escritura pública 1043 del seis (6) de abril de 2017 de la notaría 44, se protocolizó la reforma de los artículos 42 (Representación Legal Limitada) y 43 (Reemplazo de un representante legal).
- Mediante resolución 0771 del dieciocho (18) de junio de 2018 emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia, se aprobó la cesión parcial de los activos, pasivos y contratos de Citibank Colombia S.A. como Cedente a favor del Banco Colpatría Multibanca Colpatría S.A. como Cesionaria.

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025, operaba con trescientos tres (303) y con trescientos treinta y cuatro (334) empleados, respectivamente. Citibank atiende presencialmente a sus clientes y usuarios a través de una única agencia ubicada en Bogotá D.C.

Los estados financieros separados que se acompañan combinan los activos, pasivos y resultados de Colombia, pero no consolidan los estados financieros del Banco con sus subordinadas, Cititrust Colombia S.A. Sociedad Fiduciaria, Citivalores S.A. Comisionista de Bolsa y Colrepfin Ltda.

Los estados financieros intermedios condensados bajo NCIF son preparados de manera independiente. De acuerdo con la legislación colombiana, el Banco debe preparar estados financieros consolidados y separados.

NOTA 2 - BASE DE PREPARACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS

2.1 MARCO TÉCNICO

La información financiera intermedia condensada separada ha sido preparada de acuerdo con las normas de contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia para entidades del Grupo 1 (NCIF), establecidas en la Ley 1314 de 2009, reglamentadas por el Decreto único reglamentario 2420 de 2015 modificado por los Decretos 2496 de 2015, 2131 de 2016, 2170 de 2017, 2483 de 2018, 2270 de 2019, 1432 de 2020, 938 de 2021, 1611 de 2022 y 1271 de 2024. Las NCIF se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) completas, emitidas y traducidas oficialmente al español por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por sus siglas en inglés).

El Decreto 2420 de 2015, requirió la aplicación del nuevo marco técnico normativo salvo lo dispuesto en relación con i) el tratamiento de cartera de crédito y su deterioro, ii) la clasificación y valoración de las inversiones y iii) la medición de los bienes recibidos en dación de pago; para estos casos continúa aplicando lo requerido en la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia Financiera de Colombia.

Los siguientes lineamientos que el banco aplica se encuentran incluidos en los decretos mencionados y constituyen excepciones a las NIIF, tal como se emiten por el IASB:

- Título cuarto, Capítulo 1 del Decreto 2420 de 2015, que contiene excepciones para entidades del sector financiero propuestas por la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) por razones prudenciales para los estados financieros separados e individuales. Dichas excepciones aplicables al Banco se refieren al: i) tratamiento de cartera de crédito y su deterioro y ii) clasificación y valoración de las inversiones; para estos casos continúa aplicando lo requerido en la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia Financiera de Colombia, en lugar de la aplicación de la NIIF 9.

Adicionalmente el Decreto Legislativo 173 del 24 de febrero de 2026 creó el impuesto al patrimonio y mediante decreto 240 del 12 marzo de 2026 da la opción de registrarlos contra la cuenta patrimonio (reservas) o resultados del ejercicio. Citibank Colombia S.A. optó por hacer el uso de la reserva legal para el pago de este impuesto.

De acuerdo con lo establecido en la NIC 34, los estados financieros intermedios condensados separados son elaborados con la intención de poner al día el último informe de estados financieros anuales, haciendo énfasis en las nuevas actividades, hechos y circunstancias ocurridas durante el periodo intermedio que se reporta, sin duplicar información previamente publicada en el informe anual; por lo tanto, estos estados financieros intermedios condensados separados y estas notas intermedias deben leerse en conjunto con los últimos estados financieros separados y notas anuales presentadas con corte al 31 de diciembre de 2025.

Las políticas contables aplicadas en estos estados financieros intermedios condensados separados son los mismos aplicados por Citibank Colombia S.A. en los estados financieros separados para el año terminado al 31 de diciembre de 2025.

2.2. BASES PARA LA PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS SEPARADOS

Los estados financieros intermedios separados han sido preparados sobre la base del costo histórico, con excepción de las siguientes partidas en el estado de situación financiera:

Partida	Base de Medición
Activos financieros con cambios en resultados	Valor Razonable
Activos y pasivos derivados y operaciones de contado	Valor Razonable
Activos financieros de inversión con cambios en el patrimonio (ORI)	Valor Razonable
Pasivos por acuerdos de pago basados en acciones fijados en efectivo	Valor Razonable
Pasivos por beneficios definidos	Valor presente de la obligación

- **Costo Histórico:** se basa en el valor razonable de la contraprestación entregada a cambio de bienes y servicios.
- **Valor razonable:** se define como el precio que se recibiría por vender un activo o que se pagaría por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes en el mercado a la fecha de valuación independientemente de si ese precio es observable o estimado utilizando directamente otra técnica de valuación. Al estimar el valor razonable de un activo o un pasivo, el Banco tiene en cuenta las características del activo o pasivo, si los participantes del mercado tomarían esas características al momento de fijar el precio del activo o pasivo en la fecha de medición.

2.3 NEGOCIO EN MARCHA

La gerencia del Banco prepara los estados financieros intermedios condensados separados sobre la base de un negocio en marcha. En la realización de este juicio la gerencia considera la posición financiera, sus intenciones actuales, el resultado de las operaciones y el acceso a los recursos financieros en el mercado financiero y analiza el impacto de tales factores en las operaciones futuras del Banco.

A la fecha de este informe, la Gerencia no tiene conocimiento de ninguna situación que le haga creer que el Banco no pueda continuar bajo la premisa de negocio en marcha durante los siguientes doce meses a partir del 31 de marzo de 2026.

NOTA 3 - ESTACIONALIDAD O CÁRACTER CÍCLICO DE LAS TRANSACCIONES DEL PERIODO

El Banco no está sujeto a estacionalidad de producto ni a un carácter cíclico, sus transacciones se han desarrollado de manera homogénea a lo largo del periodo objeto de presentación.

NOTA 4 - PARTIDAS INUSUALES

Durante el período finalizado al 31 de marzo de 2026 se creó el impuesto temporal al patrimonio que surge como medida tributaria adoptada por el Gobierno destinada a atender los gastos del Presupuesto General de la Nación necesarios para hacer frente al estado de emergencia declarado mediante decreto 150 del 11 de febrero de 2026. El Decreto Legislativo 173 del 24 de febrero de 2026 creó el impuesto al patrimonio, de causación instantánea, sobre las personas jurídicas y sociedades de hecho que al 1 de marzo de 2026 tuvieran un patrimonio líquido igual o superior a doscientas mil UVT (\$10,474.800 miles de pesos), con una tarifa especial del 1.6% para el sector financiero. Se establece que el pago de la primera cuota (50%) es el 1 de abril de 2026 y la segunda cuota (50%) el 4 de mayo de 2026. Citibank Colombia S.A. causó el impuesto al patrimonio en marzo de 2026 por \$28,633,120 miles de pesos, de los cuales el 50% se registró como gasto en el estado de resultados y 50% en el patrimonio con cargo a las reservas legales.

NOTA 5 - DIVIDENDOS PAGADOS

Los dividendos se decretan y pagan a los accionistas con base en la utilidad neta del período contable inmediatamente anterior.

Al corte de 31 de marzo de 2026, Citibank Colombia S.A. no ha distribuido dividendos a sus accionistas.

NOTA 6 - MEDICIÓN DEL VALOR RAZONABLE

Se define como valor razonable al precio que sería recibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de la medición. Una medición a valor razonable supone que la transacción de venta del activo o transferencia del pasivo tiene lugar:

- En el mercado principal del activo o pasivo
- En ausencia de un mercado principal, en el mercado más ventajoso para el activo o pasivo

El mercado principal o más ventajoso debe ser accesible para el Banco.

El valor razonable de un activo o un pasivo se mide utilizando los supuestos que los participantes del mercado utilizarían para fijar el precio del activo o pasivo, suponiendo que los participantes del mercado actúan en su mejor interés económico.

Una medición a valor razonable de un activo no financiero tendrá en cuenta la capacidad del participante del mercado para generar beneficios económicos mediante la utilización del activo en su máximo y mejor uso, o mediante la venta de este a otro participante del mercado que utilizaría el activo en su máximo y mejor uso.

El valor razonable de los activos y pasivos financieros que se negocian en mercados activos (como los activos financieros en títulos de deuda y de patrimonio y derivados cotizados activamente en bolsas de valores o en mercados interbancarios) se basan en precios de mercados al cierre de la negociación en la fecha de cierre del ejercicio.

El Banco utiliza las metodologías y los precios de mercado medios como una base para establecer valores razonables de sus instrumentos financieros, los cuales son proporcionados por la empresa de proveeduría de precios para valoración "Precia", seleccionado por la entidad y autorizado por la Superintendencia Financiera de Colombia para desempeñar esta función.

Cuando no existe un precio cotizado en un mercado activo, la entidad utiliza técnicas de valuación que maximicen el uso de datos de entrada observables y minimicen el uso de datos de entrada no observables. El objetivo de las técnicas de valoración es llegar a una determinación de valor razonable que refleje el precio del activo financiero a la fecha de reporte, que habría sido determinado por los participantes del mercado en una base independiente.

- **Técnicas de valoración**

El Banco utiliza las técnicas de valoración que resultan más apropiadas a las circunstancias y sobre las cuales existan datos suficientes disponibles para medir el valor razonable, maximizando el uso de datos de entrada observables relevantes y minimizando el uso de datos de entrada no observables.

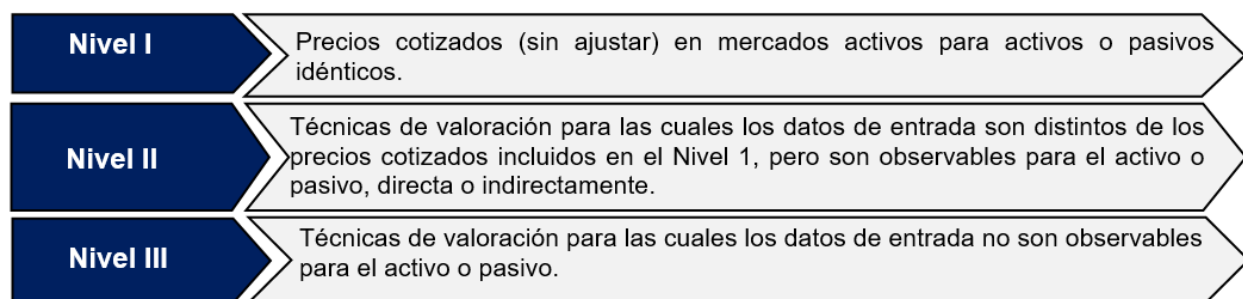
De acuerdo a lo anterior, el Banco utilizará según sea el caso, los siguientes enfoques bajo NIIF 13 para medir el valor razonable de los instrumentos financieros:

Enfoque de Mercado: Se utilizarán directamente los precios cotizados y en su defecto otra información relevante generada por transacciones de mercado que involucren instrumentos financieros idénticos o comparables para determinar el valor razonable de los instrumentos financieros cuando corresponda.

Enfoque de Ingresos: Se utilizarán técnicas de valor presente y modelos de fijación de precios de opciones para realizar la medición del valor razonable de los instrumentos financieros según sea el caso. Se maximizarán los datos de entrada observables utilizando siempre curvas de descuento volatilidades y demás variables de mercado que sean observables y reflejen los supuestos que los participantes del mercado utilizarían para fijar el precio del instrumento financiero.

- **Jerarquía del valor razonable**

Todos los activos y pasivos para los cuales se mide o se revela el valor razonable en los estados financieros se categorizan dentro de la jerarquía de valor razonable, como se describe a continuación, considerando para ello el dato de entrada de nivel inferior que sea significativo para la medición del valor razonable en su conjunto:



Para los activos y pasivos reconocidos en los estados financieros en forma recurrente, al cierre de cada período sobre el que se informa, el Banco determina si han ocurrido transferencias entre los niveles de la jerarquía de valor razonable, a través de la reevaluación de su categorización, considerando para ello el dato de entrada de nivel inferior que sea significativo para la medición del valor razonable en su conjunto.

La administración del Banco determina las políticas y procedimientos a seguir de los activos financieros medidos a valor razonable a través de resultados.

Activos y pasivos financieros medidos a valor razonable sobre bases recurrentes

A continuación, se revela el detalle de los activos y pasivos financieros de inversión a valor razonable sobre bases recurrentes según el nivel de jerarquía:

	31 de marzo de 2026				Total Valor razonable
	Valor en libros	Nivel I	Nivel II	Nivel III	
Efectivo y equivalentes a efectivo	1,844,382,696	1,844,382,696	—	—	1,844,382,696
Activos financieros con cambios en resultados	4,385,974,528	4,146,214,964	239,759,564	—	4,385,974,528
Títulos de deuda	4,146,214,964	4,146,214,964	—	—	4,146,214,964
Derivados y Operaciones de Contado	239,759,564	—	239,759,564	—	239,759,564
Activos financieros con cambios en el patrimonio	5,119,360,351	5,022,637,788	—	96,722,563	5,119,360,351
Títulos representativos de deuda	5,022,637,788	5,022,637,788	—	—	5,022,637,788
Títulos participativos	96,722,563	—	—	96,722,563	96,722,563
Total Activos Financieros	11,349,717,575	11,013,235,448	239,759,564	96,722,563	11,349,717,575

	31 de diciembre de 2025				Valor razonable
	Valor en libros	Nivel I	Nivel II	Nivel III	
Efectivo y equivalentes a efectivo	1,254,319,242	1,254,319,242	—	—	1,254,319,242
Activos financieros con cambios en resultados	7,919,716,868	7,560,442,493	359,274,375	—	7,919,716,868
Títulos de deuda	7,560,442,493	7,560,442,493	—	—	7,560,442,493
Derivados y Operaciones de Contado	359,274,375	—	359,274,375	—	359,274,375
Activos financieros con cambios en el patrimonio	8,684,188,947	8,571,483,005	—	112,705,942	8,684,188,947
Títulos representativos de deuda	8,571,483,005	8,571,483,005	—	—	8,571,483,005
Títulos participativos	112,705,942	—	—	112,705,942	112,705,942
Total Activos Financieros	17,858,225,057	17,386,244,740	359,274,375	112,705,942	17,858,225,057

Pasivos financieros medidos a valor razonable sobre bases recurrentes:

	31 de marzo de 2026				Valor razonable
	Valor en libros	Nivel I	Nivel II	Nivel III	
Pasivos Financieros a Valor Razonable					
Instrumentos derivados y operaciones de contado	292,948,182	—	292,948,182	—	292,948,182
Total pasivos financieros	292,948,182	—	292,948,182	—	292,948,182

Pasivos Financieros a Valor Razonable	31 de diciembre de 2025				Valor razonable
	Valor en libros	Nivel I	Nivel II	Nivel III	
Instrumentos derivados y operaciones de contado	300,102,750	—	300,102,750	—	300,102,750
Total pasivos financieros	300,102,750	—	300,102,750	—	300,102,750

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025, el Banco utiliza técnicas de valoración para los instrumentos financieros clasificados en los niveles de jerarquía 2 y 3, que incluyen técnicas de valoración congruentes con el enfoque de mercado, calculando el valor razonable de los instrumentos empleando la información de precios suministrada por el proveedor de precios Precia, aplicando otras variables como la cantidad de acciones, obteniendo el monto de valoración y ajustando la porción a que haya lugar para el periodo evaluado.

La técnica de valoración utilizada para los FX esta basada en el valor presente de los flujos de caja esperados, para lo cual se usan las curvas respectivas de acuerdo con la moneda de origen subyacente, éstas se crean de tasas efectivas período vencido asociado a contratos Forward de tasas de cambio. Los datos de entrada utilizados para este cálculo, son publicados por el proveedor de precios Precia.

Para los swaps se utiliza la misma técnica de valoración descrita anteriormente, usando curvas acordes con el activo subyacente, curvas swap de base, curvas extranjeras, domesticas, entre otras. Los datos de entrada son tomados a partir de la información publicada por el proveedor de precios Precia.

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025, no hubo reclasificaciones entre los niveles de jerarquía.

Activos y pasivos financieros medidos a valor razonable sobre bases no recurrentes

- **Cartera de créditos**

La cartera de créditos ha sido clasificada como valor razonable de Nivel 3 - Datos de entrada no observables. La técnica de valoración usada fue flujos de caja descontados según la cual el modelo de valuación considera el valor presente del pago esperado descontado, utilizando una tasa de descuento. El pago esperado se determina, considerando el vencimiento del crédito.

Las variables utilizadas fueron las tasas de colocación con base en el detalle de la cartera transmitida a la Superintendencia Financiera de Colombia, plazo establecido según el tipo de producto (Instalamentos, Tarjetas de Crédito, Sobregiros, Otros), las tasas de descuento utilizadas corresponden a las tasas de colocación emitidas por el Banco de la República para el periodo de marzo de 2026 y diciembre de 2025 de acuerdo al producto y al plazo de vencimiento.

A continuación, se indica el valor razonable por tipo de producto:

Producto		31 de marzo de 2026		31 de diciembre de 2025	
		Valor en Libros	Valor Razonable	Valor en Libros	Valor Razonable
Tarjeta de crédito	\$	39,151,859	39,151,859	31,863,493	31,863,493
Cartera de crédito		3,401,088,179	3,405,413,472	3,676,572,933	3,679,967,631
Sobregiros		7,884,728	7,884,728	2,026,794	2,026,794
Total Cartera	\$	3,448,124,766	3,452,450,059	3,710,463,220	3,713,857,918

- **Cuentas por cobrar**

Las cuentas por cobrar son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo. Se considera que el valor razonable de las cuentas por cobrar es igual a su valor en libros, siendo éste la mejor estimación.

Pasivos financieros a medidos a costo amortizado

Pasivos Financieros a costo amortizado	31 de marzo de 2026				
	Valor en libros	Nivel I	Nivel II	Nivel III	Valor razonable
Certificados de depósito a término	366,362,400	—	377,533,349	—	377,533,349

Pasivos Financieros a costo amortizado	31 de diciembre de 2025				
	Valor en libros	Nivel I	Nivel II	Nivel III	Valor razonable
Certificados de depósito a término	358,369,963	—	377,533,349	—	377,533,349

La variación del valor razonable de los certificados de depósito a término está asociada principalmente al mayor volumen de contratos vigentes a marzo 2026. Estos pasivos se encuentran dentro de la jerarquía de valor razonable (Nivel II). La técnica de valoración usada es la de valor presente esperado, considerando el plazo del instrumento y una estimación de los flujos de efectivo esperados.

Para los pasivos financieros, tal como depósitos de clientes y operaciones de mercado monetario no se revela su valor razonable debido a que se considera que es igual a su valor en libros.

- **Cuentas por pagar**

Para las cuentas por pagar teniendo en cuenta las fechas de regularización y el concepto, se consideró el valor en libros como su valor razonable.

NOTA 7 - EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

El detalle del efectivo y equivalentes de efectivo en moneda legal y extranjera reexpresada a moneda legal, al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025, comprende lo siguiente:

	31 de marzo de 2026	31 de diciembre de 2025
Moneda legal		
Caja	\$ 16,083,718	23,359,881
Banco de la República de Colombia	850,804,528	300,677,431
Total moneda legal (1)	\$ 866,888,246	324,037,312

Moneda extranjera reexpresada a moneda legal			
Caja	\$	20,699,675	20,988,757
Bancos y otras entidades financieras a la vista (2)		13,912,889	15,249,202
Total moneda extranjera reexpresada a moneda legal		34,612,564	36,237,959
Total efectivo		901,500,810	360,275,271
Operaciones de Mercado Monetario (3)		942,881,886	894,043,971
Total efectivo y equivalentes de efectivo	\$	1,844,382,696	1,254,319,242

(1) Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025, la caja y los depósitos en el Banco de la República en moneda legal, correspondían \$866,888,246 y \$324,037,312, respectivamente, valores que computan para efectos del encaje requerido que el Banco debe mantener sobre los depósitos recibidos de clientes, de acuerdo con las disposiciones legales. El saldo de Banco de la República aumentó con respecto a diciembre 2025, principalmente por incremento en los depósitos sujetos a encaje.

(2) La disminución en bancos y otras entidades financieras a la vista se generó por un menor valor en corresponsales en moneda extranjera, generado principalmente por menor volumen en las operaciones con los corresponsales bancarios Citibank NY por \$1.214.931, CHF Citibank London \$5.568.669, Citi Londres \$622.367, Cedel \$123.865 compensado con un aumento con los corresponsales Citibank Dublin por \$6.151.650, que está explicado por menores compras y ventas de dólares realizadas por los clientes a corte del mes de marzo 2026.

No existen restricciones sobre el efectivo, excepto por el encaje requerido en Colombia. Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 no existen partidas conciliatorias superiores a 30 días.

(3) Operaciones de Mercado Monetario:

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025, el siguiente es el detalle de las operaciones de mercado monetario:

Operación	31 de marzo de 2026		
	Monto	Tasa Promedio	Vencimiento
Compromisos de transferencias de inversiones en simultaneas activas	\$ 886,830,723	9.20 %	01 Abril 2026
Compromisos de transferencia de inversiones en TTV	56,051,163	3.50 %	06 Abril 2026
Total (1)	\$ 942,881,886		

Operación	31 de diciembre de 2025		
	Monto	Tasa Promedio	Vencimiento
Compromisos de transferencias de inversiones en simultaneas activas	\$ 540,878,451	5.96 %	04 enero 2026
Fondos interbancarios	353,165,520	3.39 %	05 enero 2026
Total (1)	\$ 894,043,971		

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

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025, no existen restricciones o limitaciones sobre estas operaciones.

El siguiente es el detalle de la calidad crediticia de las contrapartes con las que el Banco tiene fondos de efectivo y equivalentes de efectivo:

	31 de marzo de 2026	31 de diciembre de 2025
Calidad crediticia		
Banco República	\$ 850,804,528	300,677,431
Grado de inversión	956,794,775	909,293,173
Total	\$ 1,807,599,303	1,209,970,604

NOTA 8 - ACTIVOS FINANCIEROS DE INVERSIÓN

El siguiente es el detalle de los activos financieros de inversión al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025:

A valor razonable con cambios en resultados

	31 de marzo de 2026	31 de diciembre de 2025
Inversiones negociables		
Títulos de deuda pública interna emitidos o garantizados por la Nación (1)	\$ 2,972,201,578	758,973,952
Inversiones negociables entregadas en operaciones de mercado monetario (2)	253,424,546	6,793,023,041
Inversiones negociables entregadas en garantía (3)	920,588,840	8,445,500
	\$ 4,146,214,964	7,560,442,493
Instrumentos Derivados y Operaciones de Contado	\$ 239,759,564	359,274,375
Total activos financieros de inversión a valor razonable con cambios en resultados	\$ 4,385,974,528	7,919,716,868

A valor razonable con cambios en el Patrimonio ORI

	31 de marzo de 2026	31 de diciembre de 2025
Inversiones disponibles para la venta		
Títulos de deuda pública interna emitidos o garantizados por la Nación (1)	\$ 4,436,623,780	7,989,380,246
Otros títulos de deuda pública	586,014,008	582,102,759
Títulos participativos (4)	96,722,563	112,705,942
Total activos financieros de inversión a valor razonable con cambios en el ORI	\$ 5,119,360,351	8,684,188,947

(1) La disminución neta en títulos de deuda emitidos por la Nación por \$1,339,528,840 corresponde a la estrategia de la tesorería de acuerdo con las condiciones de mercado y con lo presentado y aprobado por la Junta Directiva de Citibank Colombia S.A. para el modelo de negocio de inversiones en TES.

- (2) La disminución a marzo de 2026 por \$6,539,598,495 en estas inversiones corresponde principalmente a diferencias en el volumen de transacciones de compra y venta de Repos TES "B", durante el año, de acuerdo con decisiones de tesorería.
- (3) El mayor valor por \$912,143,340 se genera por el aumento de títulos entregados en garantía a la Cámara de Riesgo Central de Contraparte de Colombia en portafolios Trading Negociables para la cobertura de operaciones de TTVS y simultáneas.
- (4) El siguiente es el detalle de las inversiones disponibles para la venta en títulos participativos:

31 de marzo de 2026						
Razón social	% Participación	Fecha del informe de la Valoración	Costo Adquisición	Valor de mercado	Dividendos recibidos	Ganancia o pérdida no realizada en el ORI
ACH S.A.	2.45 %	07 enero 2026	\$ 247,445	29,109,735	—	28,862,290
Credibanco S.A.	6.69 %	30 marzo 2026	50,549,581	67,612,828	—	17,063,247
			\$ 50,797,026	96,722,563	—	45,925,537

31 de diciembre de 2025						
Razón social	% Participación	Fecha del informe de la Valoración	Costo Adquisición	Valor de mercado	Dividendos recibidos	Ganancia o pérdida no realizada en el ORI
ACH S.A.	2.45 %	08 octubre 2025	\$ 247,445	32,293,655	2,033,792	32,046,210
Credibanco S.A.	6.69 %	05 diciembre 2025	50,549,581	80,412,287	896,893	29,862,706
			\$ 50,797,026	112,705,942	2,930,685	61,908,916

Calidad Crediticia

El siguiente es el detalle de las calidades crediticias de las Inversiones medidas a valor razonable:

Calidad Crediticia	31 de marzo de 2026		
	Valor Razonable		
	Títulos de deuda	Títulos participativos	Instrumentos derivados
Emitidos y garantizados por la nación y/o banco de la República	\$ 9,168,852,752	—	—
Grado de especulación	—	—	239,759,564
Sin calificación o no disponible	—	96,722,563	—
Total	\$ 9,168,852,752	96,722,563	239,759,564

Calidad Crediticia

	31 de diciembre de 2025		
	Valor Razonable		
	Títulos de deuda	Títulos participativos	Instrumentos derivados
Emitidos y garantizados por la nación y/o banco de la República	\$ 16,131,925,498	—	—
Grado de especulación	—	—	359,274,375
Entidades Financieras AAA	—	—	—
Sin calificación o no disponible	—	112,705,942	—
Total	\$ 16,131,925,498	112,705,942	359,274,375

Clasificación del portafolio

El siguiente es el detalle de las inversiones en títulos de deuda corrientes (menor a un año) y no corrientes (mayor a un año) así:

	31 de marzo de 2026	31 de diciembre de 2025
Corriente		
Menos de 1 año	\$ 2,951,169,819	8,481,767,944
No Corriente		
Entre más de 1 año y 5 años	5,541,902,289	6,381,418,490
Entre más de 5 y 10 años	556,479,636	965,544,307
Más de 10 años	119,301,008	303,194,757
Total No corriente	6,217,682,933	7,650,157,554
Total Corriente y No Corriente	\$ 9,168,852,752	16,131,925,498

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025, no existen pérdidas en el valor razonable de los activos financieros por condiciones de deterioro de riesgo de crédito de dichos activos.

Sobre los activos financieros en títulos de deuda e instrumentos de patrimonio a valor razonable no existen restricciones jurídicas o económicas, pignoraciones ni embargos, no se presentan limitaciones en su titularidad.

NOTA 9 - INSTRUMENTOS DERIVADOS Y OPERACIONES DE CONTADO

El siguiente es el detalle de los instrumentos derivados y operaciones de contado, activas y pasivas al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025:

	31 de marzo de 2026				
	Activos		Pasivos		Posición neta
	Negociación	Total	Negociación	Total	
Derivados					
Contratos Forward	\$ 204,032,415	204,032,415	257,320,224	257,320,224	(53,287,809)
Swaps	30,259,591	30,259,591	31,724,722	31,724,722	(1,465,131)
Opciones	3,064,938	3,064,938	3,065,536	3,065,536	(598)
Operación de contado	2,402,620	2,402,620	837,700	837,700	1,564,920
Total Derivados	\$ 239,759,564	239,759,564	292,948,182	292,948,182	(53,188,618)

31 de diciembre de 2025					
Derivados	Activos		Pasivos		Posición neta
	Negociación	Total	Negociación	Total	
Contratos Forward	\$ 329,384,570	329,384,570	267,214,499	267,214,499	62,170,071
Swaps	24,706,046	24,706,046	26,956,074	26,956,074	(2,250,028)
Opciones	4,274,659	4,274,659	4,244,459	4,244,459	30,200
Operación de contado	909,100	909,100	1,687,718	1,687,718	(778,618)
Total Derivados	\$ 359,274,375	359,274,375	300,102,750	300,102,750	59,171,625

Las operaciones Forward sobre divisas se cubren mediante el cierre simultáneo de otra operación o mediante la realización de operaciones financieras que eliminen totalmente el riesgo. Las operaciones en otras monedas diferentes al dólar son cubiertas en su totalidad.

No existen restricciones o gravámenes de índole jurídica o financiera sobre los derivados.

Los vencimientos de los instrumentos derivados de negociación y operaciones de contado al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 son los siguientes:

31 de marzo de 2026				
ACTIVOS		Hasta un año	Mayor a un año	Total
Operaciones de contado	\$	2,402,620	—	2,402,620
Forward de especulación		187,085,722	16,946,693	204,032,415
Swaps		20,628,038	9,631,553	30,259,591
Opciones		3,064,938	—	3,064,938
Total Activos	\$	213,181,318	26,578,246	239,759,564
PASIVOS		Hasta un año	Mayor a un año	Total
Operaciones de contado	\$	837,700	—	837,700
Forward de especulación		213,492,279	43,827,945	257,320,224
Swaps		20,654,750	11,069,972	31,724,722
Opciones		3,065,536	—	3,065,536
Total Pasivos		238,050,265	54,897,917	292,948,182
Posición neta	\$	(24,868,947)	(28,319,671)	(53,188,618)
31 de diciembre de 2025				
ACTIVOS		Hasta un año	Mayor a un año	Total
Operaciones de contado	\$	909,100	—	909,100
Forward de especulación		326,084,895	3,299,675	329,384,570
Swaps		14,644,966	10,061,080	24,706,046
Opciones		4,274,659	—	4,274,659
Total Activos	\$	345,913,620	13,360,755	359,274,375
PASIVOS		Hasta un año	Mayor a un año	Total
Operaciones de contado	\$	1,687,718	—	1,687,718
Forward de especulación		255,608,868	11,605,631	267,214,499
Swaps		17,470,409	9,485,665	26,956,074
Opciones		4,244,459	—	4,244,459
Total Pasivos		279,011,454	21,091,296	300,102,750
Posición neta	\$	66,902,166	(7,730,541)	59,171,625

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025, el Banco realizó la valoración del CVA de los derivados, reconociéndolo en el estado de situación financiera con cargo a resultados por \$(2,080,996) y \$(2,831,798), respectivamente.

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025, el Banco realizó la valoración del DVA de los derivados, la valoración del DVA de los derivados fue reconocida en el estado de situación financiera con cargo a resultados un valor de \$15 y \$0 respectivamente.

A continuación, se presenta un detalle de la calidad crediticia de los instrumentos derivados netos, determinada por agentes calificadoros de riesgo independientes.

		31 de marzo de 2026	31 de diciembre de 2025
Grado de inversión (posición neta)	\$	(53,188,618)	59,171,625

NOTA 10 - CARTERA DE CRÉDITOS, NETO

El siguiente es el detalle de la cartera por modalidad de créditos al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025:

		CAPITAL	
		31 de marzo de 2026	31 de diciembre de 2025
Préstamos ordinarios (1)	\$	2,330,953,737	2,378,442,287
Tarjeta de crédito		39,151,859	31,863,493
Descuentos (2)		1,070,134,442	1,298,130,646
Descubiertos en cuenta corriente bancaria (sobregiros)		7,884,728	2,026,794
Total		3,448,124,766	3,710,463,220
Deterioro Cartera (3)		(43,318,923)	(44,996,284)
Total	\$	3,404,805,843	3,665,466,936

(1) Disminución por menor volumen de préstamos al corte de 31 de marzo de 2026 equivalente al 2%.

(2) Disminución de \$227,996,204 asociada a menor volumen de desembolsos de crédito bajo esta línea.

(3) El deterioro de la cartera disminuyó en \$1,677,361 principalmente por la disminución en el capital de clientes sin garantías idóneas.

NOTA 11 - CUENTAS POR COBRAR, NETO

El siguiente es el detalle las cuentas por cobrar, neto al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025:

Cuentas por cobrar		31 de marzo de 2026	31 de diciembre de 2025
Intereses cartera de créditos	\$	44,551,293	50,097,376
Icetex		2,854,286	3,467,034
Comisiones		1,422,888	2,662,573
Transacciones pendientes de cumplimiento (1)		562,447	322,201,068
Compensación tarjeta corporativa		4,739,751	673,028

Adelantos al personal	493,204	225,818
Cuentas por cobrar incapacidades	155,679	99,490
Liquidación operaciones con derivados	1,251,953	2,621,321
Anticipos de contratos y proveedores	109,038	58,942
Pagos por cuenta de clientes	242,146	181,396
Utilización carta de crédito / Operaciones tesorería pendientes de liquidación	17,899,246	17,197,320
Otras cuentas por cobrar canje	44,670	56,383
Cuenta por cobrar TSA / RMA	36,406	—
Diversas	861,876	287,044
Cámara de Riesgo (2)	962,368	15,659,522
Subtotal cuentas por cobrar	\$ 76,187,251	415,488,315
Menos Deterioro	(624,855)	(826,707)
Total Cuentas por cobrar corrientes	\$ 75,562,396	414,661,608
Cuentas por cobrar no corrientes		
Otras cuentas por Cobrar	\$ 10,318,607	10,318,607
Menos Deterioro Cuenta por cobrar no corriente	(10,318,607)	(10,318,607)
Total Cuentas por cobrar, neto	\$ 75,562,396	414,661,608

(1) La disminución de \$321,638,621 corresponde principalmente a cuentas por cobrar por operaciones de tesorería que son regularizadas en el mes siguiente.

(2) La disminución de \$14,697,154 corresponde principalmente a cuentas por cobrar por la liquidación diaria de la Cámara de Riesgo Central de Contraparte de Colombia por vencimiento de operaciones.

El movimiento del deterioro para cuentas por cobrar, al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025, es el siguiente:

		31 de marzo de 2026	31 de diciembre de 2025
Saldo inicial	\$	11,145,314	11,574,857
Más:			
Provisión cuentas por cobrar		460,670	834,222
Menos:			
Reintegros de provisión		205,556	794,960
Recuperaciones		456,966	468,805
Saldo final	\$	10,943,462	11,145,314

NOTA 12 - DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES

El detalle de los depósitos y exigibilidades al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025, es el siguiente:

	31 de marzo de 2026	31 de diciembre de 2025
Depósitos y Exigibilidades Corrientes		
Depósitos de ahorro (1)	\$ 2,368,673,696	2,411,822,918
Depósitos en cuenta corriente (2)	5,783,616,177	5,284,235,063
Certificados de depósito a término	21,019,675	20,624,113
Exigibilidades por servicios bancarios (3)	68,045,290	124,628,996
Servicios bancarios de recaudo	9,321,414	3,004,230
Bancos y corresponsales (4)	151,466,354	5,718
Depósitos especiales (5)	41,438,598	3,398,986
Total Depósitos y Exigibilidades Corrientes	\$ 8,443,581,204	7,847,720,024
Depósitos y Exigibilidades No Corrientes		
Certificados de depósito a término	\$ 345,342,725	337,745,850
Total Depósitos y exigibilidades	\$ 8,788,923,929	8,185,465,874

1) La disminución en los depósitos de ahorro por \$43,149,222, se generó principalmente en clientes del segmento TTS (Treasury and Trade Solutions) por \$43.791.585 y custodia clientes locales por \$16.444.612 compensado con un aumento en fiducia estructurada por \$16.657.707

2) Los depósitos en cuenta corriente presentan un aumento por \$499,381,114, principalmente en segmento DCC (Direct Custody and Clearing) por \$409.782.625, TTS (Treasury and Trade Solutions) por \$97.358.286, compensado con una disminución en custodia clientes por \$7,760.461.

3) El disminución en exigibilidades por servicios bancarios por \$56,583,706, corresponde principalmente a menor volumen de giros por cheques de gerencia y de giros para el exterior que al corte de marzo 2026 se encontraban menos giros pendientes de pago que al corte de diciembre 2025.

4) El aumento corresponde a mayor valor en corresponsales en moneda extranjera, generado principalmente con Citibank NY por \$151,384,261; explicado por la necesidad de los clientes al recibir o enviar dinero al exterior.

5) El aumento de \$38,039,612 corresponde a mayor recaudo de impuestos de clientes cuando el Banco actúa como entidad recaudadora.

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025, sobre los depósitos en moneda legal, se constituyó un encaje obligatorio (\$579,778,226 y \$556,025,091 respectivamente), con base en lo establecido en la Resolución Externa 3 del 30 de agosto de 2024 emitida por el Banco de la República.

NOTA 13 - OPERACIONES DEL MERCADO MONETARIO - PASIVO

El siguiente es un detalle de las operaciones del mercado monetarias pasivas al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025:

		31 de marzo de 2026		
		Monto	Tasa Promedio	Vencimiento
Compromisos originados en posiciones en corto de operaciones simultáneas	\$	835,766,682	7.74 %	01 de Abril 2026
Compromisos de transferencia de inversiones en simultáneas		1,958,801,384	9.60 %	03 de Abril 2026
Fondos interbancarios		470,125,790	9.64 %	01 de Abril 2026
Transferencia en operaciones de repo cerrado		400,749,200	10.25 %	01 de Abril 2026
Total	\$	3,665,443,056		

		31 de diciembre de 2025		
		Monto	Tasa Promedio	Vencimiento
Compromisos originados en posiciones en corto de operaciones simultáneas	\$	595,227,146	8.27 %	06 enero 2026
Compromisos de transferencia de inversiones en simultáneas		7,312,505,450	9.28 %	06 enero 2026
Fondos interbancarios		499,697,179	8.73 %	06 enero 2026
Transferencia en operaciones de repo cerrado		2,954,098,750	9.25 %	02 enero 2026
Total	\$	11,361,528,525		

La variación de operaciones de mercado, corresponde a las necesidades de liquidez y a condiciones del mercado y se encuentra alineada con la estrategia de negocio.

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025, no existen restricciones o limitaciones sobre estas operaciones.

NOTA 14 - CUENTAS POR PAGAR

El siguiente es el detalle de las cuentas por pagar, clasificados como pasivo corriente al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025:

		31 de marzo de 2026	31 de diciembre de 2025
Retenciones y aportes laborales	\$	46,558,226	41,117,576
Cheques girados no cobrados		8,076,280	5,585,649
Seguro de depósito FOGAFIN		11,098,862	10,096,976
Cuentas por pagar a proveedores		4,238,273	5,727,255
Contribuciones sobre transacciones		3,619,673	4,641,486
Costos y gastos administrativos		84,154	96,511
Cuentas por pagar – CRCC		10,005,320	16,893
Credibanco / Redeban		428,947	714,752
Transacciones pendientes de cumplimiento		8,323,876	—
Otros		5,818,631	6,663,711
Otras cuentas por pagar canje		172,950	288,950
Por liquidación de derivados		1,067,703	1,531,045
Comisiones y honorarios		4,644,039	186,886
Provisiones de IVA		8,809,311	—
Cuentas por pagar Intercompany		22,125	22,711
Total	\$	112,968,370	76,690,401

NOTA 15 - BENEFICIOS A EMPLEADOS

El siguiente es un detalle de los saldos de los beneficios de empleados al 31 de marzo de 2026 y 2025:

		31 de marzo de 2026	31 de diciembre de 2025
Beneficios de corto plazo (1)	\$	15,563,700	36,819,551
Beneficios definidos- Plan de altos ejecutivos		19,614,000	23,772,249
Beneficios Post- empleo		22,980,084	22,982,134
	\$	58,157,784	83,573,934

(1) La disminución corresponde principalmente a Prima Extralegal No Salarial por \$20,567,489, que al corte de diciembre 2025 se encontraba registrada en su totalidad (doce meses) y la cual fue pagada en enero 2026; al corte de marzo 2026 el registro corresponde a tres meses.

NOTA 16 - IMPUESTO A LAS GANANCIAS

El gasto por el impuesto a las ganancias se reconoce, en cada uno de los períodos intermedios, sobre la base de la mejor estimación de la tasa impositiva que se espera para el periodo contable anual.

La tasa efectiva de tributación efectiva del Banco respecto de operaciones continuas para el período de tres meses terminado el 31 de marzo de 2026 fue de 39.37% (Periodo de tres meses terminado al 31 de marzo de 2025 fue del 39.22%). El aumento de 0.15 puntos porcentuales en la tasa efectiva de tributación se considera como una variación no significativa.

De otra parte, el incremento del impuesto corriente obedece principalmente al mayor valor de la utilidad fiscal a marzo 31 del 2026

NOTA 17 - OTROS PASIVOS

El detalle de otros pasivos al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025, es el siguiente:

		31 de marzo de 2026	31 de diciembre de 2025
Margen Colateral OP. derivados NY (1)	\$	21,923,999	139,763,376
Intereses - Comisiones Anticipados		9,429,038	9,131,520
Diversos		2,881,056	2,847,969
Cuentas por pagar		93,176	224,431
Total	\$	34,327,269	151,967,296

(1) La disminución en esta cuenta se genera de acuerdo al volumen de garantías con Citibank N.A para los derivados, el cual depende del valor razonable positivo o negativo de las operaciones registradas al cierre de marzo 2026 y diciembre 2025.

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 los otros pasivos son corrientes.

NOTA 18 - OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS

El saldo de los otros pasivos no financieros al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025, es de \$44,374,498 y \$6,359,193, respectivamente. El aumento esta asociado principalmente a mayor saldo pendiente de pago por impuesto de Industria y Comercio por \$8,965,775, IVA por \$6,775,603 e impuesto al patrimonio \$28,633,120.

NOTA 19 - PATRIMONIO

La composición de la reservas al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025, es la siguiente:

		31 de marzo de 2026	31 de diciembre de 2025
Reserva Legal			
Apropiación de utilidades líquidas (1)	\$	1,114,989,902	1,129,306,461
Subtotal		1,114,989,902	1,129,306,461
Otras – Reservas Ocasionales (2)		730,723,431	87,106,147
Total Reservas	\$	1,845,713,333	1,216,412,608

(1) La disminución corresponde al uso de la reserva legal para el pago de la primer cuota del impuesto temporal al patrimonio, aprobado por la Asamblea General de Accionistas celebrada el día 31 de marzo de 2026 (Acta N° 140).

(2) El aumento de las reservas ocasionales se debe a la apropiación de las utilidades del ejercicio del año 2025 por \$643.617.284 aprobadas por la Asamblea General de Accionistas celebrada el día 30 de marzo de 2026 (Acta N° 139).

NOTA 20 - PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES A VALOR RAZONABLE EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO Y DE DEUDA

La pérdida correspondiente por los períodos de tres meses terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025, es la siguiente:

	Del 01 de enero al 31 de marzo del 2026	Del 01 de enero al 31 de marzo del 2025
Valoración Títulos de deuda con cambios en el ORI (1)	\$ (49,895,092)	(4,915,762)
Valoración Inversiones CDT	—	(967,856)
Valoración Credibanco	(12,799,460)	916,999
Valoración ACH	(3,183,919)	(526,758)
Total Valoración ORI	\$ (65,878,471)	(5,493,377)

(1) La variación en la utilidad por valoración reconocida en los títulos de deuda se encuentra principalmente asociada a las condiciones del mercado que corresponde a la diferencia entre el valor razonable y el valor presente.

NOTA 21 - TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

De acuerdo a la política contable del Banco una parte relacionada es:

- Una persona o entidad que está relacionada con la entidad que prepara sus estados financieros en las cuales se podría ejercer control o control conjunto sobre la entidad que informa;
- Ejerce influencia significativa sobre la entidad que informa;
- O ser considerado miembro del personal clave de la gerencia de la entidad que informa o de una controladora de la entidad que informa.

Dentro de la definición de parte relacionada se incluye: a) personas y/o familiares relacionados con la entidad, entidades que son miembros del mismo grupo (controladora y subsidiaria), asociadas o negocios conjuntos de la entidad o de entidades del grupo, planes de beneficio post-empleo para beneficio de los empleados de la entidad que informa o de una entidad relacionada.

Las partes relacionadas para el Banco son las siguientes:

- Accionistas con participación igual o superior al 10% junto con las transacciones realizadas con sus partes relacionadas tal como se define en la política contable del Banco.
- **Miembros de la Junta Directiva:** Se incluyen los miembros de Junta Directiva principales y suplentes junto con las transacciones realizadas con sus partes relacionadas tal como se define en la política contable del Banco.
- **Personal clave de la gerencia:** incluye al Presidente y Vicepresidentes del Banco que son las personas que participan en la planeación, dirección y control del Banco.
- **Compañías vinculadas:** corresponde a las compañías del Grupo de Citibank a nivel internacional, cuya matriz es Citigroup Inc domiciliado en Estados Unidos. A continuación, se relaciona las entidades:

Entidad Controlante: Citigroup Inc

Entidades vinculadas	
Banco Nacional de Mexico S.A.	Citibank N.A. London
Citi Business Services Costa R	Citibank N.A. Panama
Citi Canada Technology Service	Citibank N.A. Puerto Rico
Citibank N.A (AUD) Sidney Australia	Citibank N.A. Regional Operati
Citibank N.A (SEK) Suecia	Citibank N.A. Singapore
Citibank Canada	Citibank N.A. South Africa
Citibank del Peru S.A.	Citibank N.A. Toronto (CAD)
Citibank Europe Plc	Citibank N.A. United Kingdom
Citibank Europe plc - GERMANY	Citibank Taiwan Ltd.
Citibank Europe Plc Hungary	Citibank Tokio
Citibank Hong Kong	Citicorp Credit Services Inc.
Citibank International Limited	Citicorp Financial Services Li
Citibank N.A. London	Citigroup Global Markets Asia
Citibank N.A.	Citigroup Global Markets Inc
Citibank N.A. Japan	Citigroup Global Markets Inc CGMI
Citibank N.A. Argentina	Citigroup Global Markets Inc.
Citibank N.A. Bahrain	Citigroup Global Markets Limit
Citibank N.A. Brazil	Citigroup Inc.
Citibank N.A. Canada	Citigroup Technology Inc.
Citibank N.A. Dominican Republ	Citigroup Transaction Services
Citibank N.A. Dublín (EUR)	Cititrust S.A. Sociedad Fiduciaria
Citibank N.A. Ecuador	Citivalores S.A. Comisionista
Citibank N.A. El Salvador	Colrepfin Ltda.
Citibank N.A. Ireland	

- **Compañías Subordinada:** incluye las compañías donde el Banco tiene control de acuerdo con la definición de control de la política contable de consolidación. Dentro de estas compañías se encuentran: Cititrust Colombia S.A. Sociedad Fiduciaria, Citivalores S.A. Comisionista de Bolsa, y Colrepfin Ltda.

Todas las transacciones con partes relacionadas se realizan a condiciones de mercado, los saldos más representativos al 31 de marzo de 2026 y 2025, con partes relacionadas, están incluidos en las siguientes cuentas del Banco:

- **Operaciones con Compañías vinculadas y subsidiarias**

A continuación, se detallan los rubros de los estados financieros que incluyen saldos o transacciones con partes relacionadas al 31 de marzo de 2026 y 2025:

	Al 31 de marzo de 2026			
	Controlante	Subordinadas	Vinculadas	Total
Activo				
Disponibile	—	—	13,912,888	13,912,888
Inversiones subsidiarias	—	67,890,175	—	67,890,175
Derivados (1)	—	—	114,389,129	114,389,129
Cuentas por cobrar	—	82,246	33,791	116,037
Total Activo	—	67,972,421	128,335,808	196,308,229
Pasivo:				
Depósitos y exigibilidades	—	158,866,881	—	158,866,881
Cuentas por pagar (2)	—	—	21,923,999	21,923,999
Corresponsales extranjeros (3)	—	—	151,393,392	151,393,392
Derivados (4)	—	—	94,111,207	94,111,207
Total Pasivo	—	158,866,881	267,428,598	426,295,479
Del 01 de enero al 31 de marzo del 2026				
	Controlante	Subordinadas	Vinculadas	Total
Ingresos				
Honorarios y Servicios Bancarios (5)	—	6,988,074	35,296,129	42,284,203
Ingreso por intereses y valoración (6)	—	—	697,264,326	697,264,326
Ingreso por arrendamientos	—	667,169	—	667,169
Ingreso por método de participación	—	10,396,606	—	10,396,606
Total Ingresos	—	18,051,849	732,560,455	750,612,304
Gastos				
Intereses	—	908,649	2,748,656	3,657,305
Comisiones	—	—	680,986	680,986
Honorarios y Servicios Bancarios	—	—	6,126,086	6,126,086
Gastos por Valoración y realización (7)	—	—	388,516,489	388,516,489
Procesamiento electrónico de Datos	—	973	18,219,701	18,220,674
Otros Servicios	—	149,856	9,577,160	9,727,016
Total Gastos	—	1,059,478	425,869,078	426,928,556
31 de marzo de 2025				
	Controlante	Subordinadas	Vinculadas	Total
Activo				
Disponibile	—	—	16,133,645	16,133,645
Inversiones subsidiarias	—	58,008,837	—	58,008,837
Derivados (1)	—	—	306,370,747	306,370,747
Total Activo	—	58,008,837	322,504,392	380,513,229
Pasivo:				
Depósitos y exigibilidades	—	144,851,727	—	144,851,727
Cuentas por pagar (2)	—	24,818,422	139,763,376	164,581,798
Corresponsales extranjeros (3)	—	—	5,718	5,718
Derivados (4)	—	—	40,838,523	40,838,523
Total Pasivo	—	169,670,149	180,607,617	350,277,766

	Del 01 de enero al 31 de marzo del 2025			
	Controlante	Subordinadas	Vinculadas	Total
Ingresos				
Honorarios y Servicios Bancarios (5)	7,965,677	5,752,216	2,541,120	16,259,013
Ingreso por intereses y valoración (6)	98,614,329	—	324,661,493	423,275,822
Ingreso por arrendamientos	—	492,120	—	492,120
Ingreso por método de participación	—	7,471,159	—	7,471,159
Total Ingresos	106,580,006	13,715,495	327,202,613	447,498,114
Gastos				
Intereses	—	572,641	80	572,721
Comisiones	829,606	—	568,515	1,398,121
Honorarios y Servicios Bancarios	19,914,290	—	1,318,927	21,233,217
Gastos por Valoración y realización (7)	52,439,566	—	215,282,365	267,721,931
Procesamiento electrónico de Datos	500,204	963	13,737,308	14,238,475
Otros Servicios	9,151,041	7,112,959	1,588,348	17,852,348
Total Gastos	82,834,707	7,686,563	232,495,543	323,016,813

El 11 de diciembre de 2025 se produjo una aclaración en el registro en Cámara de Comercio de la entidad que ejerce situación de control sobre Citibank Colombia S.A. para reflejar a Citigroup Inc. Aunque hasta dicha fecha se registraba a Citibank, N.A., este cambio no afecta la continuidad operativa de la Entidad ni modifica el marco bajo el cual se venían preparando los estados financieros incluidos estos, por cuanto en su preparación se ha considerado a todas las entidades del grupo Citi

(1) Disminución en \$191,981,618 en derivados en principalmente operaciones Forward sobre moneda con Citibank N.A. y Citibank N.A. London.

(2) Disminución en cuentas por pagar en 142,657,799 principalmente con Citibank NA de operaciones con la Cámara de Riesgo Central de Contraparte.

(3) Aumento en corresponsales extranjeros en \$151,387,674 principalmente con corresponsales de Citi NA y Citibank Tokyo.

(4) Aumento en derivados pasivos por \$53,272,684 principalmente operaciones Forward sobre moneda con Citibank N.A. y Citibank N.A. London.

(5) Aumento en honorarios y servicios bancarios por \$26,025,190 por aumento en comisiones GRA Geographic Revenue Attribution.

(6) El aumento corresponde a mayor ingreso por valoración por \$273,988,504, por negociaciones con derivados realizadas durante el periodo principalmente con Citibank N.A London y Citibank N.A.

(7) El aumento corresponde principalmente a valoración por \$120,794,558, por negociaciones con derivados realizadas durante el periodo principalmente con Citibank N.A, Citibank N.A. United Kingdom y Citigroup Global Markets Limited.

Las operaciones celebradas con las compañías vinculadas, se realizaron bajo las condiciones generales vigentes en el mercado para operaciones similares y están debidamente formalizados mediante documentos, de acuerdo con la política corporativa Intra – Citi Service Agreement (ICSA).

Los servicios que presta el Banco en idénticos términos y condiciones a terceros y, que forman parte de las actividades propias del objeto social, se formalizan a través de contratos marco y, para el caso de bienes y servicios a través de un Intra-Citi Service Agreement (ICSA), al cual se le aplican unas

condiciones especiales reguladas por General Terms and Conditions (GTC) y un Country Specific Addendum (CA) y, en algunos casos, por un Additional Document Requirement (ADR).

- **Operaciones Celebradas con la Junta Directiva y Personal clave de la gerencia**

Durante los períodos de tres meses que terminaron el 31 de marzo de 2026 y 2025, se pagaron honorarios a los miembros de la Junta Directiva por \$59,582 y \$89,891, respectivamente, y no hubo operaciones de importancia celebradas entre estos y el Banco.

Al 31 de marzo de 2026 y 2025, no existen préstamos otorgados a los administradores. Ningún miembro de la Junta Directiva, Representantes Legales u otros funcionarios poseen en el Banco participación accionaria superior al diez por ciento (10%).

Al 31 de marzo de 2026 y 2025, los miembros de la Junta Directiva considerados para efectos de la revelación de esta nota, fueron las personas posesionadas como tal ante la Superintendencia Financiera de Colombia, antes de esas fechas.

1. Ventas, servicios y transferencias

Para los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025, no se presentaron ninguna de las siguientes transacciones con accionistas: Gastos financieros, ingresos por comisiones y honorarios, gastos por comisiones y honorarios, otros ingresos operativos y gastos de operación.

No se han otorgado ni recibido garantías. No se ha reconocido ningún gasto en el periodo actual ni en períodos anteriores con respecto a incobrables o cuentas de dudoso cobro relacionados con los importes adeudados por partes relacionadas.

2. Compensación del personal clave de la gerencia:

La gerencia clave incluye al Presidente y Vicepresidentes. La compensación recibida por el personal clave de la gerencia por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025 ascienden a \$29,382,839 y \$16,728,408, respectivamente.

La compensación del personal clave de la gerencia incluye sueldos, beneficios distintos del efectivo y aportaciones a un plan de beneficios definidos post-empleo (Ver nota 15).

Participaciones de los directores en el Plan para Altos Ejecutivos (SEP)

Los programas de compensación mantenidos en virtud del Plan para Altos Ejecutivos se describen a continuación:

Programa	31 de marzo de 2026	31 de diciembre de 2025
CAP (1)	\$ 3,560,642	3,560,642
Deferred Cash (2)	14,983,467	15,631,075
FAS123 (3)	1,069,891	4,580,532
Total	\$ 19,614,000	23,772,249

- (1) Este concepto corresponde a pagos basados en acciones asignados a los empleados.
- (2) La disminución se generó por menor valor en premios en efectivo asignados a los empleados a marzo de 2026, los cuales varían según el desempeño.

- (3) Programa de compensación para ser asignado a los empleados, ya sea en acciones o en efectivo.

NOTA 22 - INGRESOS Y GASTOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS Y COMISIONES Y HONORARIOS

El siguiente es el detalle de ingresos y gastos por actividades ordinarias por los períodos de tres meses terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025:

22.1 INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES Y VALORACIÓN

El siguiente es el detalle de los ingresos y gastos por intereses y valoración por los períodos de tres meses terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025:

INGRESOS POR INTERESES Y VALORACIÓN	Del 01 de enero al 31 de marzo del 2026	Del 01 de enero al 31 de marzo del 2025
Valoración de derivados de negociación (1)	\$ 3,435,615,485	4,850,943,715
Intereses sobre cartera de créditos	103,360,000	120,311,704
Ingresos financieros operaciones del mercado monetario y otros intereses (2)	23,101,202	41,270,893
Valoración sobre inversiones en títulos de deuda a valor razonable (3)	215,716,444	60,470,973
Valoración de posiciones en corto de operaciones repo abierto, simultáneas y transferencia temporal de valores	—	3,746,019
Por incremento en el valor presente de instrumentos a valor razonable con cambios en el ORI (4)	172,464,315	102,904,479
Total Ingreso por intereses y valoración	\$ 3,950,257,446	5,179,647,783

- (1) La disminución frente a 2025 se genera principalmente por menor volumen en operaciones Forward en \$1,406,664,799 y Opciones por \$12,087,112, compensado con un aumento en futuros \$2,934,570 y Swaps por \$489,110, la variación obedece a las condiciones del mercado.
- (2) Disminución generada principalmente por los ingresos recibidos por operaciones simultáneas en \$17,489,832 y depósitos la vista \$1,507,951 compensado con un aumento de otros intereses financieros por \$828,093.
- (3) El aumento es por mayor ingreso en valoración de operaciones TES Largos (superior a 5 años) dado los cambios en el valor razonable de estas inversiones.
- (4) El aumento en los intereses reconocidos por valor presente en inversiones disponibles para la venta, principalmente TES largos por \$34,261,831, TES sin cupón \$45,878,021 y Títulos TDA \$190,494, compensado por una disminución en CDT \$6,414,416, títulos TES UVR por \$4,127,558 y Títulos descuento agropecuario \$228,536.

GASTOS POR INTERESES Y VALORACIÓN	Del 01 de enero al 31 de marzo del 2026	Del 01 de enero al 31 de marzo del 2025
Valoración de derivados de negociación (1)	\$ 3,268,387,048	4,746,545,399
Depósitos de ahorro	9,474,929	8,489,891
Valoración sobre inversiones en títulos de deuda a valor razonable (2)	665,588	3,661,253
Valoración de Posiciones en corto de operaciones Repo abierto, simultáneas y Transferencia Temporal de Valores	28,805,953	4,067,815
Certificados de depósito a término	7,992,437	251,682
Financieros por Operaciones del Mercado Monetario y Otros intereses (3)	184,340,353	81,455,729
Otros Intereses	14,820,496	13,637,540
Por disminución en el valor presente en instrumentos a valor razonable con cambios en el ORI	7,833,457	1,388,957
Total Gasto por intereses y valoración	\$ 3,522,320,261	4,859,498,266
Total Ingreso neto por intereses y valoración	\$ 427,937,185	320,149,517

(1) Disminución frente a 2025 se genera principalmente por gasto en valoración (especulación) en operaciones Forward en \$1,461,608,348, Opciones en \$13,811,504, Swaps en \$1,845,654 y Valoración de derivados de negociación en \$892,844.

(2) La variación es producto de menor gasto en valoración de operaciones TES Largos dado los cambios en el valor razonable de estas inversiones.

(3) El aumento por \$102,884,624 corresponde principalmente a un incremento en intereses pagados por operaciones repo pasivas de \$15,100,705 y un mayor valor de simultaneas \$85,848,862.

22.2 INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES Y HONORARIOS

El siguiente es el detalle de los ingresos y gastos por comisiones y honorarios por los períodos de tres meses terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025:

Ingresos por comisiones y honorarios	Del 01 de enero al 31 de marzo del 2026	Del 01 de enero al 31 de marzo del 2025
Establecimientos afiliados a tarjetas crédito y débito	\$ 1,372,418	1,931,953
Geographic Revenue Attribution (1)	38,662,522	9,429,819
Servicios bancarios	916,711	2,414,217
Cartas de crédito	9,294	25,035
Garantías bancarias	179,336	472,532
Otros Productos Banca Corporativa (2)	19,396,875	18,683,035
Total Ingresos por comisiones y honorarios	\$ 60,537,156	32,956,591

Gastos por comisiones y honorarios	Del 01 de enero al 31 de marzo del 2026	Del 01 de enero al 31 de marzo del 2025
Comisiones		
Servicios bancarios (3)	\$ 11,138,213	30,201,092
Geographic Revenue Attribution	6,091,127	1,651,836
Cartas de crédito	44	—
Riesgo operativo	3,338	4,623
Asesorías Jurídicas	869,672	320,396
Revisoría Fiscal y auditoría externa	295,783	291,142
Junta Directiva	59,582	89,891
Otros	2,022,348	3,211,790
Total Gasto por comisiones y honorarios	\$ 20,480,107	35,770,770
Ingreso (gasto), neto por comisiones y honorarios	\$ 40,057,049	(2,814,179)

(1) El aumento corresponde a mayores comisiones recibidas por los negocios realizados con vinculadas del exterior.

(2) La variación corresponde a recaudo transaccional de PSE recaudo y ACH en marzo 2026 y provisiones.

(3) La disminución corresponde a menor gasto por servicios bancarios con vinculadas del exterior.

NOTA 23 - INGRESOS Y GASTOS POR VENTA INVERSIONES

El siguiente es el detalle de los ingresos y gastos por venta de inversiones por los períodos de tres meses terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025:

POR VENTA DE INVERSIONES	Del 01 de enero al 31 de marzo del 2026	Del 01 de enero al 31 de marzo del 2025
Ingreso por utilidad en venta de inversiones	\$ 199,238,373	77,249,621
Gasto por pérdida en venta de inversiones	(339,614,860)	(99,172,675)
(Gasto) Neto por venta de inversiones (1)	\$ (140,376,487)	(21,923,054)

(1) Variación neta generada principalmente por aumento en la pérdida neta en venta de inversiones asociada a títulos TES sin cupón \$69,330,984, TES Largos \$48,222,364, Títulos TIDIS \$474,359 y CDT \$425,940 compensado con aumento de TES UVR \$213.

NOTA 24 - RECUPERACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA Y CUENTAS POR COBRAR, NETA

El siguiente es el detalle de recuperación de deterioro de cartera y cuentas por cobrar, neta por los períodos de tres meses terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025:

	Del 01 de enero al 31 de marzo del 2026	Del 01 de enero al 31 de marzo del 2025
Recuperación neta de deterioro		
Cartera de créditos y cuentas por cobrar		
Recuperaciones Cartera de créditos y cuentas por cobrar	\$ 28,741,918	17,742,818
Cartera de créditos	(17,696,026)	(10,261,068)
Provisión General Adicional	—	—
Cuentas por cobrar	(460,670)	(867,912)
Créditos y operaciones de leasing comerciales	(8,166,740)	(4,450,773)
Total recuperación neta de deterioro	\$ 2,418,482	2,163,065

NOTA 25 - OTROS INGRESOS Y EGRESOS

El siguiente es el detalle de otros ingresos y egresos por los períodos de tres meses terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025:

Otros Ingresos	Del 01 de enero al 31 de marzo del 2026	Del 01 de enero al 31 de marzo del 2025
Cambios (1)	\$ 115,703,390	62,718,467
Diversos	14,667,471	7,418,883
Recuperaciones Riesgo Operativo	—	235,869
Arrendamientos	667,169	492,121
Total	\$ 131,038,030	70,865,340

(1) Aumento de \$52,984,923 en ingresos por revaluación de moneda extranjera de saldos en las cuentas relacionadas son variación por reexpresión y cambio de la posición propia moneda extranjera.

Otros Egresos	Del 01 de enero al 31 de marzo del 2026	Del 01 de enero al 31 de marzo del 2025
Beneficios a empleados	\$ 37,602,097	33,202,205
Cambios (1)	46,724,509	7,302,278
Diversos (2)	38,761,428	43,149,832
Impuestos y tasas (3)	35,919,325	21,357,802
Arrendamientos	592,633	533,368
Seguros	5,747,662	5,759,695
Depreciación de propiedad y equipo	1,354,607	1,397,658
Amortización de activos intangibles	1,059,679	969,610
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	1,340,413	1,405,167
Mantenimiento y reparaciones	1,167,512	841,520
Adecuación e instalación	378,962	279,676
Multas y sanciones, litigios, indemnizaciones y demandas	5,344	—
Pérdida por siniestros-riesgo operativo	8,839	2,612
Total	\$ 170,663,010	116,201,423

(1) Aumento de \$39,422,231 en gastos por revaluación de moneda extranjera de saldos en las cuentas relacionadas son variación por reexpresión y cambio de la posición propia moneda extranjera.

(2) A continuación, se detallan los gastos diversos por los períodos de tres meses terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025:

Gastos diversos	Del 01 de enero al 31 de marzo del 2026	Del 01 de enero al 31 de marzo del 2025
Asistencia técnica - canales de datos	\$ 7,164,834	9,267,245
Global servicios regionales	149,852	7,112,937
Procesamiento Electrónico de Datos	23,070,256	18,843,391
Otros	4,454,329	4,378,543
Servicio de Aseo y Vigilancia	620,426	595,196
Soporte áreas funcionales	904,465	572,901
Impuestos asumidos	1,101,521	653,756
Transporte	179,524	180,724
Servicios Públicos	381,218	576,557
Servicios Temporales	100,424	226,208
Publicidad y Propaganda	85,577	3,886
Útiles y Papelería	193,688	158,202
Gastos de Viaje	238,693	301,609
Fotocopias, impresiones y fax	413	1,003
Relaciones Públicas	93,435	268,484
Incentivos a personal	—	9,190
Riesgo Operativo	22,773	—
Total gastos diversos	\$ 38,761,428	43,149,832

(3) Incremento en impuestos y tasas principalmente principalmente por concepto de impuesto temporal al patrimonio por \$14,316,561 el cual fue creado mediante el Decreto Legislativo 173 del 24 de febrero de 2026.

NOTA 26 - CONTINGENCIAS

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 no se tienen contingencias a informar.

NOTA 27 - HECHOS SUBSECUENTES

Entre el 31 de marzo de 2026 y hasta la fecha de publicación de estos estados financieros, no existen hechos que impacten los estados financieros intermedios condensados separados que deban ser revelados.

NOTA 28 - APROBACIÓN DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA INTERMEDIA CONDENSADA SEPARADA

Estos Estados Financieros Intermedios Separados Condensados fueron autorizados por el equipo de Contraloría en cabeza de la Chief Financial Officer and Controller para su publicación. Los Estados Financieros Intermedios Condensados Separados han sido revisados pero no auditados.