



CITIBANK COLOMBIA S.A.

CITIBANK COLOMBIA S.A.

**INFORMACIÓN FINANCIERA INTERMEDIA CONDENSADA
SEPARADA**

Al 30 de junio 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 30 de junio de 2026 de Citibank Colombia S.A., la cual comprende:

- el estado intermedio condensado separado de situación financiera al 30 de junio de 2026;
- los estados intermedios condensados separados de resultados y de otro resultado integral por los períodos de tres y seis meses que terminaron el 30 de junio de 2026;
- el estado intermedio condensado separado de cambios en el patrimonio por el período de seis meses que terminó el 30 de junio de 2026;
- el estado intermedio condensado separado de flujos de efectivo por el período de seis meses que terminó el 30 de junio 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.



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 30 de junio 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.

13 de agosto 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 30 de junio de 2026 de Citibank Colombia S.A., que incorpora la información financiera intermedia separada, la cual comprende:

- el estado separado de situación financiera al 30 de junio de 2026;
- los estados separados de resultados y de otro resultado integral por los períodos de tres y seis meses que terminaron el 30 de junio de 2026;
- el estado separado de cambios en el patrimonio por el período de seis meses que terminó el 30 de junio de 2026;
- el estado separado de flujos de efectivo por el período de seis meses que terminó el 30 de junio 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



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 30 de junio 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.

13 de agosto de 2026

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

		Al 30 de junio de 2026	Al 31 de diciembre de 2025
ACTIVO	Notas		
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	7	\$ 1,210,926,312	1,254,319,242
ACTIVOS FINANCIEROS DE INVERSIÓN			
A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
En títulos de deuda	8	6,051,398,228	7,560,442,493
Instrumentos derivados y operaciones de contado	8	337,719,480	359,274,375
		6,389,117,708	7,919,716,868
A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL PATRIMONIO (ORI)			
Disponibles para la venta en títulos de deuda	8	8,013,817,450	8,571,483,005
Disponibles para la venta en títulos participativos	8	94,184,932	112,705,942
		8,108,002,382	8,684,188,947
Total activos financieros de inversión		14,497,120,090	16,603,905,815
CARTERA DE CRÉDITOS			
Comercial		3,189,857,098	3,710,463,220
Deterioro de cartera		(43,064,237)	(44,996,284)
Total cartera de créditos, neto	9	3,146,792,861	3,665,466,936
CUENTAS POR COBRAR, NETO	10	95,341,454	414,661,608
INVERSIONES EN SUBSIDIARIAS		79,237,593	58,008,837
ACTIVOS TANGIBLES, NETO		54,797,072	55,751,366
ACTIVOS INTANGIBLES, NETO		17,403,441	17,275,094
ACTIVO POR IMPUESTO SOBRE LA RENTA			
Corriente, neto		74,086,078	—
Diferido, neto		—	120,761,154
		74,086,078	120,761,154
OTROS ACTIVOS	11	43,037,811	583,963
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS		19,078,417	—
TOTAL ACTIVOS		\$ 19,237,821,129	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 30 de junio de 2026	Al 31 de diciembre de 2025
PASIVOS			
PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE			
Instrumentos derivados y operaciones de contado		\$ 441,301,531	300,102,750
PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO			
Depósitos y exigibilidades	12	10,024,650,670	8,185,465,874
Operaciones del mercado monetario	13	5,874,232,336	11,361,528,525
		15,898,883,006	19,546,994,399
CUENTAS POR PAGAR			
Costos y gastos por pagar		47,050,074	17,165,059
Retenciones y aportes laborales		61,007,727	41,117,576
Proveedores		5,550,745	5,727,255
Diversas		89,034,543	12,680,511
	14	202,643,089	76,690,401
BENEFICIOS A EMPLEADOS		69,959,710	83,573,934
PROVISIONES		1,464,005	15,074,023
PASIVO POR IMPUESTO SOBRE LA RENTA			
Corriente, neto	15	—	11,799,287
Diferido neto		80,731,420	—
		80,731,420	11,799,287
OTROS PASIVOS	16	11,637,792	151,967,296
OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS		17,259,802	6,359,193
TOTAL PASIVOS		16,723,880,355	20,192,561,283
PATRIMONIO			
Capital suscrito y pagado		144,122,992	144,122,992
Reservas	17	1,831,396,772	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		(28,820,974)	(80,934,053)
Ganancias acumuladas de ejercicios anteriores		45,861,166	45,861,166
Resultado del período		492,300,711	643,617,284
TOTAL PATRIMONIO		2,513,940,774	1,998,172,732
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		\$ 19,237,821,129	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 13 de agosto 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)

		Por los periodos de seis y tres meses			
	Notas	Del 01 de enero al 30 de junio del 2026	Del 01 de enero al 30 de junio del 2025	Del 01 de abril al 30 de junio del 2026	Del 01 de abril al 30 de junio del 2025
INGRESOS Y GASTOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS					
Ingreso por intereses y valoración	20.1	\$ 8,381,138,376	11,113,888,920	4,430,880,930	5,934,241,137
Gastos por intereses y valoración	20.1	(7,546,338,252)	(10,504,119,350)	(4,024,017,991)	(5,644,621,084)
Ingreso por utilidad en venta de inversiones	21	418,115,392	161,451,447	218,877,019	84,201,826
Gasto por pérdida en venta de inversiones	21	(572,402,617)	(184,843,299)	(232,787,757)	(85,670,624)
Ingreso neto por actividades ordinarias		680,512,899	586,377,718	392,952,201	288,151,255
INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES Y HONORARIOS					
Ingresos por comisiones y honorarios	20.2	141,057,490	82,342,696	80,520,334	49,386,105
Gastos por comisiones y honorarios	20.2	(43,693,647)	(83,005,211)	(23,213,540)	(47,234,441)
Ingreso (gasto) neto por comisiones y honorarios		97,363,843	(662,515)	57,306,794	2,151,664
RECUPERACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA Y CUENTAS POR COBRAR, NETA					
Cartera de créditos y cuentas por cobrar		2,816,908	8,004,505	398,426	5,841,440
Total Recuperación de deterioro de cartera y cuentas por cobrar, neta	22	2,816,908	8,004,505	398,426	5,841,440
OTROS INGRESOS Y OTROS EGRESOS					
Otros ingresos	23	326,246,217	204,758,519	195,208,187	133,893,179
Ingresos por participación en Subsidiarias		22,259,292	14,973,556	11,862,686	7,502,397
Otros egresos	23	(333,916,987)	(248,894,090)	(163,253,977)	(132,692,667)
Utilidad antes de impuestos sobre la renta		795,282,172	564,557,693	494,474,317	304,847,268
Gasto de Impuesto sobre la renta		(302,981,461)	(220,694,469)	(184,554,259)	(118,847,451)
Resultado del periodo		\$ 492,300,711	343,863,224	309,920,058	185,999,817

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 13 de agosto 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)

		Por los períodos de seis y tres meses			
	Notas	Del 01 de enero al 30 de junio del 2026	Del 01 de enero al 30 de junio del 2025	Del 01 de abril al 30 de junio del 2026	Del 01 de abril al 30 de junio del 2025
Resultado del período		\$ 492,300,711	343,863,224	309,920,058	185,999,817
Partidas que pueden ser subsecuentemente reclasificadas a resultados					
Otros resultados integrales participaciones controladoras		(1,030,536)	—	(515,268)	—
Utilidad no realizada en inversiones a valor razonable en instrumentos de deuda	18	159,332,350	3,859,029	209,227,442	9,742,647
Impuesto diferido		(87,686,274)	(1,653,063)	(83,309,951)	(4,015,026)
Total partidas que pueden ser subsecuentemente reclasificadas a resultados		70,615,540	2,205,966	125,402,223	5,727,621
Partidas que no serán reclasificadas a resultados					
(Pérdida) Utilidad no realizada en inversiones a valor razonable en instrumentos de patrimonio	18	(18,521,010)	728,945	(2,537,631)	338,704
Impuesto diferido inversiones a valor razonable en instrumentos de patrimonio		(2,778)	110	(381)	51
Impuesto diferido cálculo actuarial		21,327	—	—	—
Total partidas que no serán reclasificadas a resultados		(18,502,461)	729,055	(2,538,012)	338,755
Total otro resultado integral durante el período, neto de impuestos		52,113,079	2,935,021	122,864,211	6,066,376
Total resultado y otro resultado integral del período		\$ 544,413,790	346,798,245	432,784,269	192,066,193

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 13 de agosto 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 seis meses terminados al 30 de junio 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	17	—	—	628,789,225	—	—	—	—	(628,789,225)	—
Movimiento neto de otros resultados integrales		—	—	—	—	—	2,935,021	—	—	2,935,021
Resultado del período		—	—	—	—	—	—	—	343,863,224	343,863,224
Saldo al 30 de junio de 2025		\$ 144,122,992	1,129,306,461	715,895,372	1,974,979	27,080,613	(16,864,283)	45,898,308	343,863,224	2,391,277,666
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	17	—	—	643,617,284	—	—	—	—	(643,617,284)	—
Movimiento neto de otros resultados integrales		—	—	—	—	—	52,113,079	—	—	52,113,079
Impuesto al patrimonio		—	(28,633,120)	—	—	—	—	—	—	(28,633,120)
Ajuste Impuesto Diferido	17	—	—	—	—	(12,628)	—	—	—	(12,628)
Resultado del período		—	—	—	—	—	—	—	492,300,711	492,300,711
Saldo al 30 de junio de 2026		\$ 144,122,992	1,100,673,341	730,723,431	1,974,979	27,105,128	(28,820,974)	45,861,166	492,300,711	2,513,940,774

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 13 de agosto 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)

		Por los periodos de seis meses	
	Notas	Del 01 de enero al 30 de junio del 2026	Del 01 de enero al 30 de junio del 2025
Flujo de efectivo de las actividades de operación:			
Resultado del período		492,300,711	343,863,224
Conciliación del resultado del período con el efectivo y equivalentes de efectivo (usado en) provisto por las actividades de operación			
Deterioro para cartera de créditos	22	31,487,693	13,808,573
Deterioro para cuentas por cobrar	10 y 22	636,888	525,259
Gasto beneficios a empleados		29,864,359	26,794,192
Ingresos financieros causados cartera	20.1	(210,809,983)	(242,313,059)
Gasto por intereses causados y exigibilidades	20.1	68,616,094	51,230,739
Ingresos por valoración instrumentos derivados medidos a valor razonable	20.1	(7,170,498,778)	(10,309,612,454)
Gastos por valoración instrumentos derivados medidos a valor razonable	20.1	7,055,409,330	10,182,674,998
Diferencia en cambio, neto no realizada		87,471,487	(11,530,045)
Depreciaciones de propiedad y equipo de uso propio	23	2,696,148	2,814,638
Amortizaciones activos intangibles	23	2,213,534	1,963,823
Pérdida en valoración de Riesgo de Crédito CVA / DVA		1,719,142	2,196,447
Utilidad en valoración a valor razonable sobre inversiones de deuda, neto	20.1	(551,508,356)	(150,612,889)
Utilidad por cambios en el valor presente de instrumentos a valor razonable con cambios en el ORI, neto	20.1	(363,657,860)	(249,016,475)
Pérdida neta en venta de inversiones	21	154,287,225	23,391,852
Recuperación deterioro de cartera de crédito	22	(34,164,564)	(21,901,683)
Recuperación deterioro cuentas por cobrar	10 y 22	(776,925)	(436,654)
Ingresos por participación en Subsidiarias		(22,259,292)	(14,973,556)
Gasto por impuesto de renta		302,981,461	220,694,469
Total ajustes		(616,292,397)	(474,301,825)
Posiciones pasivas de operaciones del mercado monetario			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados - Instrumentos de Deuda	8	(5,487,296,189)	8,114,611,701
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en ORI - Instrumentos de deuda		1,906,265,396	(331,342,955)
Inversiones en títulos participativos		1,080,655,765	(2,021,346,058)
		(3,084,628)	(2,930,685)
Cartera de crédito		521,350,946	28,901,543
Cuentas por cobrar		317,900,780	(115,801,824)
Intereses recibidos de cartera		212,369,394	247,805,721
Otros activos		(42,453,848)	(1,065,701)
Otros activos no financieros		(19,078,417)	—
Instrumentos derivados medidos a Valor Razonable		276,123,982	223,168,531
Depósitos y exigibilidades	12	1,837,752,153	(394,359,680)
Intereses pagados depósitos y exigibilidades		(67,183,451)	(52,867,373)
Cuentas por pagar		125,952,688	109,320,755
Beneficios a los empleados		(43,478,583)	(31,444,436)
Pasivos estimados y provisiones		(13,610,018)	(244,400)
Impuesto diferido, neto		113,812,221	(22,941,536)
Impuesto corriente		(130,946,745)	16,901,877
Impuesto de renta pagado		(257,920,081)	(289,541,036)
Pago impuesto al patrimonio		(28,633,120)	—
Otros pasivos		(225,202,476)	70,585,579
Otros pasivos no financieros		10,900,609	2,818,282
Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de operación		(39,795,308)	5,419,789,704
Flujo de efectivo en las actividades de inversión:			
Adiciones Activos Tangibles		(1,746,172)	(1,452,282)
Retiros Activos Tangibles Netos		4,318	90,831
Adiciones Activos intangibles		(2,341,881)	(4,280,270)
Dividendos recibidos de títulos participativos	8 y 23	3,084,628	2,930,685
Efectivo neto usado en las actividades de inversión		(999,107)	(2,711,036)
(Disminución) Aumento neto en efectivo y en equivalentes de efectivo			
Efectivo y equivalentes de efectivo al comienzo del periodo		(40,794,415)	5,417,078,668
Efecto por diferencia en cambio sobre el efectivo y equivalentes de efectivo		1,254,319,242	669,415,309
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	7	(2,598,515)	(16,861,673)
		1,210,926,312	6,069,632,304

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 13 de agosto 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 30 DE JUNIO 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.

- Mediante escritura pública 114 del dos (2) de febrero de 2026 de la notaría 10, se protocolizó la reforma de los artículos 30, 31, 32 y adicionar el artículo 62 (Para modificar la composición de la Junta Directiva y plazo de elección de su presidente (ii) incorporar derechos de cobertura).

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, operaba con trescientos cinco (305) 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 Colrepfín 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 parte 3, capítulo 4, sección 1 de la Circular Básica Financiera de la Superintendencia Financiera de Colombia, en lugar de la aplicación de la NIIF 9.

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 registrarlo 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 las mismas aplicadas por Citibank Colombia S.A. en los estados financieros separados para el año terminado al 31 de diciembre de 2025.

2.1.2 NIIF EMITIDAS NO VIGENTES

El 8 de julio de 2026 fue publicado el Decreto 0701 de 2026, mediante el cual se modifican parcialmente los marcos técnicos de información financiera de los Grupos 1 y 2 incorporados en el Decreto 2420 de 2015. La administración evaluó los cambios introducidos por dicho decreto y concluyó que su adopción no genera impactos materiales sobre el reconocimiento, medición o presentación de los estados financieros al 30 de junio de 2026.

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 30 de junio 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 periodo finalizado al 30 de junio 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. De acuerdo con la normatividad aplicable Citibank Colombia S.A. reconoció este impuesto 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 30 de junio 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.

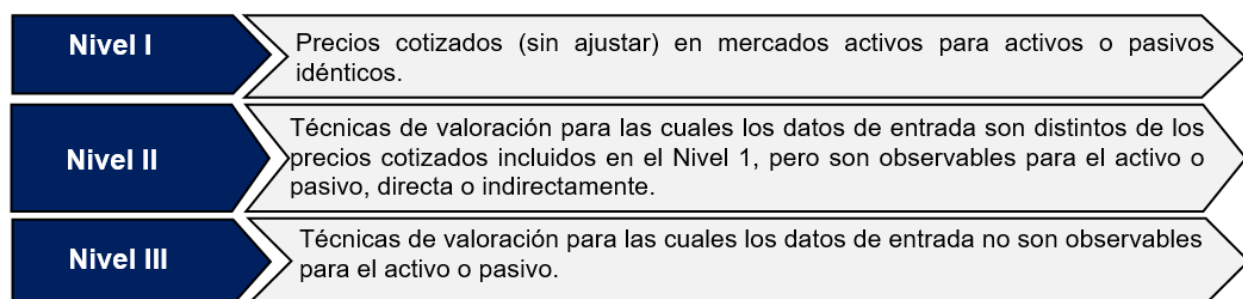
De acuerdo con lo anterior, el Banco utilizará según sea el caso, los siguientes enfoques bajo NIIF 13 para medir el valor razonable de los instrumentos financieros:

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:

30 de junio de 2026					
	Valor en libros	Nivel I	Nivel II	Nivel III	Total Valor razonable
Efectivo y equivalentes a efectivo	1,210,926,312	1,210,926,312	—	—	1,210,926,312
Activos financieros con cambios en resultados	6,389,117,708	6,051,398,228	337,719,480	—	6,389,117,708
Títulos de deuda	6,051,398,228	6,051,398,228	—	—	6,051,398,228
Derivados y Operaciones de Contado	337,719,480	—	337,719,480	—	337,719,480
Activos financieros con cambios en el patrimonio	8,108,002,382	8,013,817,450	—	94,184,932	8,108,002,382
Títulos representativos de deuda	8,013,817,450	8,013,817,450	—	—	8,013,817,450
Títulos participativos	94,184,932	—	—	94,184,932	94,184,932
Total Activos Financieros	15,708,046,402	15,276,141,990	337,719,480	94,184,932	15,708,046,402

31 de diciembre de 2025					
	Valor en libros	Nivel I	Nivel II	Nivel III	Valor razonable
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:

30 de junio de 2026					
Pasivos Financieros a Valor Razonable	Valor en libros	Nivel I	Nivel II	Nivel III	Valor razonable
Instrumentos derivados y operaciones de contado	441,301,531	—	441,301,531	—	441,301,531
Total pasivos financieros	441,301,531	—	441,301,531	—	441,301,531

Pasivos Financieros a Valor Razonable	31 de diciembre de 2025				
	Valor en libros	Nivel I	Nivel II	Nivel III	Valor razonable
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 30 de junio 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 30 de junio 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 junio 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		30 de junio de 2026		31 de diciembre de 2025	
		Valor en Libros	Valor Razonable	Valor en Libros	Valor Razonable
Tarjeta de crédito	\$	37,954,453	37,954,453	31,863,493	31,863,493
Cartera de crédito		3,144,207,432	3,155,943,887	3,676,572,933	3,679,967,631
Sobregiros		7,695,213	7,695,213	2,026,794	2,026,794
Total Cartera	\$	3,189,857,098	3,201,593,553	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 medidos a costo amortizado

30 de junio de 2026					
Pasivos Financieros a costo amortizado	Valor en libros	Nivel I	Nivel II	Nivel III	Valor razonable
Certificados de depósito a término	374,354,858	—	377,533,349	—	377,533,349

31 de diciembre de 2025					
Pasivos Financieros a costo amortizado	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

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, tales 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 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, comprende lo siguiente:

	30 de junio de 2026	31 de diciembre de 2025
Moneda legal		
Caja	\$ 22,070,794	23,359,881
Banco de la República de Colombia	340,743,956	300,677,431
Total moneda legal (1)	\$ 362,814,750	324,037,312

Moneda extranjera reexpresada a moneda legal

Caja	\$	19,520,642	20,988,757
Bancos y otras entidades financieras a la vista (2)		6,529,653	15,249,202
Total moneda extranjera reexpresada a moneda legal		26,050,295	36,237,959
Total efectivo		388,865,045	360,275,271
Operaciones de Mercado Monetario (3)		822,061,267	894,043,971
Total efectivo y equivalentes de efectivo	\$	1,210,926,312	1,254,319,242

(1) Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, la caja y los depósitos en el Banco de la República en moneda legal, correspondían \$362,814,750 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 \$5.858.704, Citibank Dublin por \$2.665.600 compensado con un aumento con los corresponsales Citibank CO MXN por \$1.994.686, que está explicado por menores compras y ventas de dólares realizadas por los clientes a corte del mes de junio 2026.

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

(3) Operaciones de Mercado Monetario:

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, el siguiente es el detalle de las operaciones de mercado monetario:

30 de junio de 2026			
Operación	Monto	Tasa Promedio	Vencimiento
Compromisos de transferencias de inversiones en simultáneas activas	\$ 822,061,267	10.83 %	03 Julio 2026
Total (1)	\$ 822,061,267		

31 de diciembre de 2025			
Operación	Monto	Tasa Promedio	Vencimiento
Compromisos de transferencias de inversiones en simultáneas 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 30 de junio 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:

	30 de junio de 2026	31 de diciembre de 2025
Calidad crediticia		
Banco República	\$ 340,743,956	300,677,431
Grado de inversión	828,590,920	909,293,173
Total	\$ 1,169,334,876	1,209,970,604

NOTA 8 - ACTIVOS FINANCIEROS DE INVERSIÓN

El siguiente es el detalle de los activos financieros de inversión al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025:

A valor razonable con cambios en resultados

	30 de junio de 2026	31 de diciembre de 2025
Inversiones negociables		
Títulos de deuda pública interna emitidos o garantizados por la Nación (1)	\$ 4,053,957,410	758,973,952
Inversiones negociables entregadas en operaciones de mercado monetario (2)	884,857,868	6,793,023,041
Inversiones negociables entregadas en garantía (3)	1,112,582,950	8,445,500
	\$ 6,051,398,228	7,560,442,493
Instrumentos Derivados y Operaciones de Contado	\$ 337,719,480	359,274,375
Total activos financieros de inversión a valor razonable con cambios en resultados	\$ 6,389,117,708	7,919,716,868

A valor razonable con cambios en el Patrimonio ORI

	30 de junio de 2026	31 de diciembre de 2025
Inversiones disponibles para la venta		
Títulos de deuda pública interna emitidos o garantizados por la Nación (1)	\$ 7,401,557,814	7,989,380,246
Otros títulos de deuda pública	612,259,636	582,102,759
Títulos participativos (4)	94,184,932	112,705,942
Total activos financieros de inversión a valor razonable con cambios en el ORI	\$ 8,108,002,382	8,684,188,947

(1) El aumento neto en títulos de deuda emitidos por la Nación por \$2,707,161,026 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 junio de 2026 por \$5,908,165,173 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 \$1,104,137,450 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.

(4) El siguiente es el detalle de las inversiones disponibles para la venta en títulos participativos:

30 de junio 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 %	06 abril 2026	\$ 247,445	22,412,431	2,006,065	22,164,986
Credibanco S.A.	6.69 %	01 junio 2026	50,549,581	71,772,501	1,078,563	21,222,920
			\$ 50,797,026	94,184,932	3,084,628	43,387,906

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

30 de junio de 2026			
Valor Razonable			
	Títulos de deuda	Títulos participativos	Instrumentos derivados
Emitidos y garantizados por la Nación y/o Banco de la República	\$ 14,065,215,678	—	—
Grado de especulación	—	—	337,719,480
Sin calificación o no disponible	—	94,184,932	—
Total	\$ 14,065,215,678	94,184,932	337,719,480

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
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:

		30 de junio de 2026	31 de diciembre de 2025
Corriente			
Menos de 1 año	\$	6,145,113,470	8,481,767,944
No Corriente			
Entre más de 1 año y 5 años		7,122,019,320	6,381,418,490
Entre más de 5 y 10 años		599,926,907	965,544,307
Más de 10 años		198,155,981	303,194,757
Total No corriente		7,920,102,208	7,650,157,554
Total Corriente y No Corriente	\$	14,065,215,678	16,131,925,498

Al 30 de junio 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 - CARTERA DE CRÉDITOS, NETO

El siguiente es el detalle de la cartera por modalidad de créditos al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025:

		CAPITAL	
		30 de junio de 2026	31 de diciembre de 2025
Préstamos ordinarios (1)	\$	2,065,792,520	2,378,442,287
Tarjeta de crédito		37,954,453	31,863,493
Descuentos (2)		1,078,414,912	1,298,130,646
Descubiertos en cuenta corriente bancaria (sobregiros)		7,695,213	2,026,794
Total		3,189,857,098	3,710,463,220
Deterioro Cartera (3)		(43,064,237)	(44,996,284)
Total	\$	3,146,792,861	3,665,466,936

(1) Disminución por menor volumen de préstamos al corte de 30 de junio de 2026 equivalente al 13%.

(2) Disminución de \$219,715,734 asociada a menor volumen de desembolsos de crédito bajo esta línea.

(3) El deterioro de la cartera disminuyó en \$1,932,047 principalmente por la reducción de los saldos de capital de cartera asociados a créditos sin garantías idóneas, disminuyendo así la exposición sujeta a deterioro.

NOTA 10 - CUENTAS POR COBRAR, NETO

El siguiente es el detalle de las cuentas por cobrar, neto al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025:

Cuentas por cobrar	30 de junio de 2026	31 de diciembre de 2025
Intereses cartera de créditos	\$ 48,537,965	50,097,376
ICETEX	1,499,835	3,467,034
Comisiones	2,577,833	2,662,573
Transacciones pendientes de cumplimiento (1)	12,372,213	322,201,068
Compensación tarjeta corporativa	845,387	673,028
Adelantos al personal	291,349	225,818
Cuentas por cobrar incapacidades	178,941	99,490
Liquidación operaciones con derivados	20,560,662	2,621,321
Anticipos de contratos y proveedores	487,436	58,942
Pagos por cuenta de clientes	226,705	181,396
Utilización carta de crédito / Operaciones tesorería pendientes de liquidación	5,052,347	17,197,320
Otras cuentas por cobrar canje	10,641	56,383
Cuenta por cobrar TSA / RMA	36,406	—
Diversas	3,342,362	287,044
Cámara de Riesgo	—	15,659,522
Subtotal cuentas por cobrar	\$ 96,020,082	415,488,315
Menos Deterioro	(678,628)	(826,707)
Total Cuentas por cobrar corrientes	\$ 95,341,454	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	\$ 95,341,454	414,661,608

(1) La disminución de \$309,828,855 corresponde principalmente a cuentas por cobrar por operaciones de tesorería que son regularizadas en el mes siguiente.

El movimiento del deterioro para cuentas por cobrar, al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, es el siguiente:

	30 de junio de 2026	31 de diciembre de 2025
Saldo inicial	\$ 11,145,314	11,574,857
Más:		
Provisión cuentas por cobrar	636,888	834,222
Menos:		
Reintegros de provisión	8,042	794,960
Recuperaciones	776,925	468,805
Saldo final	\$ 10,997,235	11,145,314

NOTA 11 - OTROS ACTIVOS

El detalle de otros activos al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, es el siguiente:

	30 de junio de 2026	31 de diciembre de 2025
Diversos (1)	\$ 42,587,798	312,646
Gastos pagados por anticipado	428,858	250,162
Bienes de arte y cultura	21,155	21,155
Total	\$ 43,037,811	583,963

(1) El aumento 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 junio 2026 y diciembre 2025.

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 los otros activos son corrientes, a excepción de los bienes de arte y cultura.

NOTA 12 - DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES

El detalle de los depósitos y exigibilidades al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, es el siguiente:

	30 de junio de 2026	31 de diciembre de 2025
Depósitos y Exigibilidades Corrientes		
Depósitos de ahorro (1)	\$ 2,255,025,209	2,411,822,918
Depósitos en cuenta corriente (2)	6,460,268,456	5,284,235,063
Certificados de depósito a término	21,415,258	20,624,113
Exigibilidades por servicios bancarios (3)	62,553,891	124,628,996
Servicios bancarios de recaudo	2,044,318	3,004,230
Bancos y corresponsales (4)	856,613,011	5,718
Depósitos especiales	13,790,927	3,398,986
Total Depósitos y Exigibilidades Corrientes	\$ 9,671,711,070	7,847,720,024
Depósitos y Exigibilidades No Corrientes		
Certificados de depósito a término	\$ 352,939,600	337,745,850
Total Depósitos y exigibilidades	\$ 10,024,650,670	8,185,465,874

1) La disminución en los depósitos de ahorro por \$156,797,709, se generó principalmente en clientes del segmento TTS (Treasury and Trade Solutions) por \$141.650.547 y custodia clientes locales por \$17.219.581 compensado con un aumento en fiducia estructurada por \$3.622.414

2) Los depósitos en cuenta corriente presentan un aumento por \$1,176,033,393, principalmente en segmento DCC (Direct Custody and Clearing) por \$1.078.016.351, TTS (Treasury and Trade Solutions) por \$102.308.338, compensado con una disminución en custodia clientes por \$4.291.296.

3) La disminución en exigibilidades por servicios bancarios por \$62,075,105, corresponde principalmente a menor volumen de giros por cheques de gerencia y de giros para el exterior que al corte de junio 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 \$856.525.638; explicado por la necesidad de los clientes al recibir o enviar dinero al exterior.

Por los periodos terminados al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, sobre los depósitos en moneda legal, se constituyó un encaje obligatorio (\$590,975,766 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 monetario pasivas al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025:

30 de junio de 2026			
	Monto	Tasa Promedio	Vencimiento
Compromisos originados en posiciones en corto de operaciones simultáneas	\$ 693,699,668	7.53 %	01 de Julio 2026
Compromisos de transferencia de inversiones en simultáneas	4,759,685,387	10.71 %	01 de Julio 2026
Fondos interbancarios	420,847,281	10.51 %	01 de Julio 2026
Total	\$ 5,874,232,336		

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

NOTA 14 - CUENTAS POR PAGAR

El siguientes es el detalle de las cuentas por pagar, clasificadas como pasivo corriente al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025:

		30 de junio de 2026	31 de diciembre de 2025
Retenciones y aportes laborales	\$	61,007,727	41,117,576
Cheques girados no cobrados		10,389,965	5,585,649
Seguro de depósito FOGAFIN		12,101,629	10,096,976
Cuentas por pagar a proveedores		5,550,745	5,727,255
Contribuciones sobre transacciones		2,308,149	4,641,486
Costos y gastos administrativos		84,154	96,511
Cuentas por pagar – CRCC		7,713,537	16,893
Credibanco / Redeban		807,712	714,752
Transacciones pendientes de cumplimiento		104,221	—
Otros		6,591,844	6,663,711
Otras cuentas por pagar canje		174,057	288,950
Por liquidación de derivados (1)		67,140,992	1,531,045
Comisiones y honorarios		175,849	186,886
Provisiones de IVA		28,471,709	—
Cuentas por pagar Intercompany		20,799	22,711
Total	\$	202,643,089	76,690,401

(1) Aumento de 65,609,947 por más operaciones liquidadas de derivados en el mes de junio 2026 con respecto a diciembre 2025.

NOTA 15 - IMPUESTO A LAS GANANCIAS

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

La tasa tributaria efectiva del Banco respecto de operaciones continuas para el período de seis meses terminado el 30 de junio de 2026 fue de 38.10% (Periodo de seis meses terminado al 30 de junio de 2025 fue de 39.09%). La disminución de 0.99 puntos porcentuales en la tasa efectiva de tributación no se considera como una variación no significativa.

La tasa efectiva de tributación del Banco respecto de operaciones continuas para el período de tres meses terminado el 30 de junio de 2026 fue de 37,32% (Periodo de tres meses terminado al 30 de junio de 2025 fue del 38.99%). La disminución de 1.67 puntos porcentuales se origina principalmente por el registro de un menor gasto de renta del periodo anterior por \$3,058,474 en el trimestre de junio del 2026.

NOTA 16 - OTROS PASIVOS

El detalle de otros pasivos al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, es el siguiente:

		30 de junio de 2026	31 de diciembre de 2025
Margen Colateral OP. derivados NY (1)	\$	—	139,763,376
Intereses - Comisiones Anticipados		10,496,234	9,131,520
Diversos		660,680	2,847,969
Cuentas por pagar		480,878	224,431
Total	\$	11,637,792	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 junio 2026 y diciembre 2025.

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 los otros pasivos son corrientes.

NOTA 17 - PATRIMONIO

La composición de las reservas al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, es la siguiente:

		30 de junio de 2026	31 de diciembre de 2025
Reserva Legal			
Apropiación de utilidades líquidas (1)	\$	1,100,673,341	1,129,306,461
Subtotal		1,100,673,341	1,129,306,461
Otras – Reservas Ocasionales (2)		730,723,431	87,106,147
Total Reservas	\$	1,831,396,772	1,216,412,608

(1) La disminución corresponde al uso de la reserva legal para el pago 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 18 - GANANCIA NO REALIZADA EN INVERSIONES A VALOR RAZONABLE EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO Y DE DEUDA

La ganancia correspondiente por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2026 y 2025, es la siguiente:

	Del 01 de enero al 30 de junio del 2026	Del 01 de enero al 30 de junio del 2025	Del 01 de abril al 30 de junio del 2026	Del 01 de abril al 30 de junio del 2025
Valoración Títulos de deuda con cambios en el ORI (1)	\$ 159,332,350	5,401,670	209,227,442	10,317,432
Valoración Inversiones CDT	—	(1,542,642)	—	(574,786)
Valoración Credibanco	(8,639,786)	(673,109)	4,159,673	(1,590,108)
Valoración ACH	(9,881,224)	1,402,055	(6,697,304)	1,928,813
Total Valoración ORI	\$ 140,811,340	4,587,974	206,689,811	10,081,351

(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 19 - 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 30 de junio 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 30 de junio de 2026 y 2025:

Al 30 de junio de 2026				
	Controlante	Subordinadas	Vinculadas	Total
Activo				
Disponible	—	—	6,529,654	6,529,654
Inversiones subsidiarias	—	79,237,593	—	79,237,593
Derivados (1)	—	—	116,084,587	116,084,587
Cuentas por cobrar	—	113,452	41,443,737	41,557,189
Total Activo	—	79,351,045	164,057,978	243,409,023
Pasivo:				
Depósitos y exigibilidades (2)	—	213,065,207	—	213,065,207
Corresponsales extranjeros (4)	—	—	856,613,011	856,613,011
Derivados (5)	—	—	193,210,626	193,210,626
Total Pasivo	—	213,065,207	1,049,823,637	1,262,888,844
Del 01 de enero al 30 de junio del 2026				
	Controlante	Subordinadas	Vinculadas	Total
Ingresos				
Honorarios y Servicios Bancarios (6)	—	13,315,558	90,901,330	104,216,888
Ingreso por intereses y valoración (7)	—	—	1,426,768,564	1,426,768,564
Ingreso por arrendamientos	—	1,334,338	—	1,334,338
Ingreso por método de participación	—	22,259,292	—	22,259,292
Total Ingresos	—	36,909,188	1,517,669,894	1,554,579,082
Gastos				
Intereses	—	1,818,847	9,419,501	11,238,348
Comisiones	—	—	1,691,290	1,691,290
Honorarios y Servicios Bancarios	—	—	14,693,578	14,693,578
Gastos por Valoración y realización (8)	—	—	1,014,344,464	1,014,344,464
Procesamiento electrónico de Datos	—	1,367	45,287,382	45,288,749
Otros Servicios	—	306,566	19,702,113	20,008,679
Total Gastos	—	2,126,780	1,105,138,328	1,107,265,108

31 de diciembre 2025				
	Controlante	Subordinadas	Vinculadas	Total
Activo				
Disponible	—	—	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 (2)	—	144,851,727	—	144,851,727
Cuentas por pagar (3)	—	24,818,422	139,763,376	164,581,798
Corresponsales extranjeros (4)	—	—	5,718	5,718
Derivados (5)	—	—	40,838,523	40,838,523
Total Pasivo	—	169,670,149	180,607,617	350,277,766

Del 01 de enero al 30 de junio del 2025				
	Controlante	Subordinadas	Vinculadas	Total
Ingresos				
Honorarios y Servicios Bancarios (6)	31,778,122	11,878,073	5,262,769	48,918,964
Ingreso por intereses y valoración (7)	103,188,496	—	353,753,872	456,942,368
Ingreso por arrendamientos	—	1,031,492	—	1,031,492
Ingreso por método de participación	—	—	—	—
Total Ingresos	134,966,618	12,909,565	359,016,641	506,892,824
Gastos				
Intereses	—	1,249,248	80	1,249,328
Comisiones	1,643,614	—	1,143,011	2,786,625
Honorarios y Servicios Bancarios	45,017,069	—	3,788,961	48,806,030
Gastos por Valoración y realización (8)	77,254,239	—	236,995,188	314,249,427
Procesamiento electrónico de Datos	987,970	1,498	28,027,211	29,016,679
Otros Servicios	18,734,522	9,626,093	3,223,410	31,584,025
Total Gastos	143,637,414	10,876,839	273,177,861	427,692,114

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 \$190,286,160 en derivados en principalmente operaciones Forward sobre moneda con Citibank N.A., Citigroup Global Market y Citibank N.A. London.

(2) Aumento en \$68,213,480 en depósitos principalmente en depósitos de ahorro de Colrepfin Ltda. y Cititrust S.A. Sociedad Fiduciaria.

(3) Disminución en cuentas por pagar en \$164,581,798 principalmente con Citibank NA por Marge Collateral.

(4) Aumento en corresponsales extranjeros en \$856,607,293 principalmente con corresponsales de Citi NY y Citibank Toronto.

(5) Aumento en derivados pasivos por \$152,372,103 principalmente operaciones Forward sobre moneda con Citibank N.A. y Citibank N.A. London.

(6) Aumento en honorarios y servicios bancarios por \$55,297,924 por aumento en comisiones GRA Geographic Revenue Attribution.

(7) El aumento corresponde a mayor ingreso por valoración por \$969,826,196, por negociaciones con derivados realizadas durante el periodo principalmente con Citibank N.A., Citigroup Global Markets Limited y Citibank N.A. United Kingdom.

(8) El aumento corresponde principalmente a valoración por \$700,095,037, 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 seis meses que terminaron el 30 de junio de 2026 y 2025, se pagaron honorarios a los miembros de la Junta Directiva por \$89,393 y \$170,153, respectivamente, y no hubo operaciones de importancia celebradas entre estos y el Banco.

Al 30 de junio 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 30 de junio 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 30 de junio 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 periodos 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 periodos terminados al 30 de junio de 2026 y 2025 ascienden a \$36,674,881 y \$25,291,623, 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.

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	30 de junio de 2026	31 de diciembre de 2025
CAP (1)	\$ 3,560,642	3,560,642
Deferred Cash (2)	17,606,089	15,631,075
FAS123 (3)	2,156,420	4,580,532
Total	\$ 23,323,151	23,772,249

- (1) Este concepto corresponde a pagos basados en acciones asignados a los empleados.
- (2) El aumento se generó por mayor valor en premios en efectivo asignados a los empleados a junio 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 20 - 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 seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2026 y 2025:

20.1 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 seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2026 y 2025:

INGRESOS POR INTERESES Y VALORACIÓN	Del 01 de enero al 30 de junio del 2026	Del 01 de enero al 30 de junio del 2025	Del 01 de abril al 30 de junio del 2026	Del 01 de abril al 30 de junio del 2025
Valoración de derivados de negociación (1)	\$ 7,170,498,778	10,309,612,454	3,734,883,293	5,458,668,739
Intereses sobre cartera de créditos	210,809,983	242,313,059	107,449,983	122,001,355
Ingresos financieros operaciones del mercado monetario y otros intereses (2)	61,488,783	153,847,397	38,387,581	112,576,504
Valoración sobre inversiones en títulos de deuda a valor razonable (3)	553,389,330	156,602,495	337,672,886	96,131,522
Valoración de posiciones en corto de operaciones repo abierto, simultáneas y transferencia temporal de valores	5,625,087	185,760	5,625,087	(3,560,259)
Por incremento en el valor presente de instrumentos a valor razonable con cambios en el ORI (4)	379,326,415	251,327,755	206,862,100	148,423,276
Total Ingreso por intereses y valoración	\$ 8,381,138,376	11,113,888,920	4,430,880,930	5,934,241,137

- (1) La disminución frente a 2025 se genera principalmente por menor volumen en operaciones Forward en \$3,115,857,473, Opciones por \$25,923,541 y futuros por \$195,823, compensado con un aumento en Swaps por \$2,863,160, la variación obedece a las condiciones del mercado.
- (2) Disminución generada principalmente por los ingresos recibidos por operaciones simultáneas en \$99,259,106 y depósitos a la vista \$3,639,961 compensado con un aumento en operaciones repo \$5,433,917.
- (3) El aumento es por mayor ingreso en valoración de operaciones TES Largos (superior a 5 años) dados 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 \$96,669,781, TES sin cupón \$49,621,842 y Títulos TDA \$2,642,355, compensado por una disminución en títulos TES UVR por \$12,903,669, CDT \$7,660,709, y Títulos descuento agropecuario \$430,940.

GASTOS POR INTERESES Y VALORACIÓN	Del 01 de enero al 30 de junio del 2026	Del 01 de enero al 30 de junio del 2025	Del 01 de abril al 30 de junio del 2026	Del 01 de abril al 30 de junio del 2025
Valoración de derivados de negociación (1)	\$ 7,055,409,330	10,182,674,998	3,787,022,282	5,436,129,599
Depósitos de ahorro	17,469,277	22,752,446	7,994,348	14,262,555
Valoración sobre inversiones en títulos de deuda a valor razonable	1,880,974	5,989,606	1,215,386	2,328,353
Valoración de Posiciones en corto de operaciones Repo abierto, simultáneas y Transferencia Temporal de Valores	39,990,978	5,092,215	11,185,025	1,024,400
Certificados de depósito a término	15,984,895	462,217	7,992,458	210,535
Financieros por Operaciones del Mercado Monetario y Otros intereses (2)	364,772,321	256,820,512	180,431,968	175,364,783
Otros Intereses	35,161,922	28,016,076	20,341,426	14,378,536
Por disminución en el valor presente en instrumentos a valor razonable con cambios en el ORI	15,668,555	2,311,280	7,835,098	922,323
Total Gasto por intereses y valoración	\$ 7,546,338,252	10,504,119,350	4,024,017,991	5,644,621,084
Total Ingreso neto por intereses y valoración	\$ 834,800,124	609,769,570	406,862,939	289,620,053

- (1) Disminución frente a 2025 se genera principalmente por gasto en valoración (especulación) en operaciones Forward en \$3,098,844,199, Opciones en \$28,644,102, Swaps en \$189,320 compensado por un aumento Valoración de derivados de negociación en \$411,951.
- (2) El aumento por \$107,951,809 corresponde principalmente a un incremento en intereses pagados por simultáneas de \$127,874,999 compensado por un menor valor de operaciones repo pasivas \$21,642,475.

20.2 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 seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2026 y 2025:

		0			
		Del 01 de enero al 30 de junio del 2026	Del 01 de enero al 30 de junio del 2025	Del 01 de abril al 30 de junio del 2026	Del 01 de abril al 30 de junio del 2025
Ingresos por comisiones y honorarios					
Cuotas de manejo	\$	15	—	15	—
Establecimientos afiliados a tarjetas crédito y débito	\$	3,251,067	4,225,017	1,878,649	2,293,064
Geographic Revenue Attribution (1)		93,716,338	34,782,763	55,053,816	25,352,944
Servicios bancarios		3,298,995	4,191,680	2,382,284	1,777,463
Cartas de crédito		14,249	94,910	4,955	69,875
Garantías bancarias		366,545	773,423	187,209	300,891
Otros Productos Banca Corporativa (2)		40,410,281	38,274,903	21,013,406	19,591,868
Total Ingresos por comisiones y honorarios	\$	141,057,490	82,342,696	80,520,334	49,386,105
Gastos por comisiones y honorarios					
Comisiones					
Servicios bancarios (3)	\$	16,358,708	61,609,376	5,220,495	31,408,284
Geographic Revenue Attribution		20,311,203	13,649,298	14,220,076	11,997,462
Cartas de crédito		44	—	—	—
Riesgo operativo		36,813	4,623	33,475	—
Asesorías Jurídicas		1,475,983	459,455	606,311	139,059
Revisoría Fiscal y auditoría externa		770,648	581,595	474,865	290,453
Junta Directiva		89,393	170,153	29,811	80,262
Otros		4,650,855	6,530,711	2,628,507	3,318,921
Total Gasto por comisiones y honorarios	\$	43,693,647	83,005,211	23,213,540	47,234,441
Ingreso (gasto), neto por comisiones y honorarios	\$	97,363,843	(662,515)	57,306,794	2,151,664

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

(2) El aumento corresponde principalmente a mayor recaudo transaccional de PSE recaudo y ACH en junio 2026 con respecto al año anterior.

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

NOTA 21 - INGRESOS Y GASTOS POR VENTA INVERSIONES

El siguiente es el detalle de los ingresos y gastos por venta de inversiones por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2026 y 2025:

POR VENTA DE INVERSIONES		Del 01 de enero al 30 de junio del 2026	Del 01 de enero al 30 de junio del 2025	Del 01 de abril al 30 de junio del 2026	Del 01 de abril al 30 de junio del 2025
Ingreso por utilidad en venta de inversiones	\$	418,115,392	161,451,447	218,877,019	84,201,826
Gasto por pérdida en venta de inversiones		(572,402,617)	(184,843,299)	(232,787,757)	(85,670,624)
(Gasto) Neto por venta de inversiones (1)	\$	(154,287,225)	(23,391,852)	(13,910,738)	(1,468,798)

(1) Variación neta generada principalmente por aumento en la pérdida neta en venta de inversiones asociada a títulos TES sin cupón \$78,350,098, TES Largos \$63,596,734, CDT \$960,092 Títulos TIDIS \$67,351 compensado con aumento de TES UVR \$12,078,901.

NOTA 22 - 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 seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2026 y 2025:

		Del 01 de enero al 30 de junio del 2026	Del 01 de enero al 30 de junio del 2025	Del 01 de abril al 30 de junio del 2026	Del 01 de abril al 30 de junio del 2025
Recuperación neta de deterioro					
Cartera de créditos y cuentas por cobrar					
Recuperaciones Cartera de créditos y cuentas por cobrar	\$	34,941,489	22,338,337	6,199,571	4,595,519
Cartera de créditos		(21,051,451)	(9,628,795)	(3,355,425)	632,273
Cuentas por cobrar		(636,888)	(525,259)	(176,218)	342,653
Créditos y operaciones de leasing comerciales		(10,436,242)	(4,179,778)	(2,269,502)	270,995
Total recuperación neta de deterioro	\$	2,816,908	8,004,505	398,426	5,841,440

NOTA 23 - OTROS INGRESOS Y EGRESOS

El siguiente es el detalle de otros ingresos y egresos por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2026 y 2025:

Otros Ingresos		Del 01 de enero al 30 de junio del 2026	Del 01 de enero al 30 de junio del 2025	Del 01 de abril al 30 de junio del 2026	Del 01 de abril al 30 de junio del 2025
Cambios (1)	\$	306,168,826	189,344,744	190,465,436	126,626,277
Dividendos y participaciones		3,084,628	2,930,685	3,084,628	2,930,685
Diversos		15,657,484	9,338,157	990,013	1,919,274
Recuperaciones Riesgo Operativo		941	2,113,441	941	1,877,572
Arrendamientos		1,334,338	1,031,492	667,169	539,371
Total	\$	326,246,217	204,758,519	195,208,187	133,893,179

(1) Aumento de \$116,824,082 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 30 de junio del 2026	Del 01 de enero al 30 de junio del 2025	Del 01 de abril al 30 de junio del 2026	Del 01 de abril al 30 de junio del 2025
Beneficios a empleados	\$ 75,002,143	70,179,726	37,400,046	36,977,521
Cambios (1)	98,287,169	23,868,735	51,562,660	16,566,457
Diversos (2)	85,714,815	84,276,496	46,953,387	41,126,664
Impuestos y tasas	50,818,983	48,029,060	14,899,658	26,671,258
Arrendamientos	1,019,407	1,061,964	426,774	528,596
Seguros	12,112,159	10,726,477	6,364,497	4,966,782
Depreciación de propiedad y equipo	2,696,148	2,814,638	1,341,541	1,416,980
Amortización de activos intangibles	2,213,534	1,963,823	1,153,855	994,213
Contribuciones, afiliaciones y transferencias	3,006,309	2,829,986	1,665,896	1,424,819
Mantenimiento y reparaciones	2,112,925	2,260,486	945,413	1,418,966
Adecuación e instalación	908,372	872,087	529,410	592,411
Multas y sanciones, litigios, indemnizaciones y demandas	6,285	—	941	—
Pérdida por siniestros-riesgo operativo	18,738	10,612	9,899	8,000
Total	\$ 333,916,987	248,894,090	163,253,977	132,692,667

(1) Aumento de \$74,418,434 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 seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2026 y 2025:

Gastos diversos	Del 01 de enero al 30 de junio del 2026	Del 01 de enero al 30 de junio del 2025	Del 01 de abril al 30 de junio del 2026	Del 01 de abril al 30 de junio del 2025
Asistencia técnica - canales de datos	\$ 14,269,725	18,920,200	7,104,891	9,652,955
Global servicios regionales	306,560	9,626,062	156,708	2,513,125
Procesamiento Electrónico de Datos	54,639,374	38,551,016	31,569,118	19,707,625
Otros	7,964,548	8,677,512	3,510,219	4,298,969
Servicio de Aseo y Vigilancia	1,462,125	1,184,196	841,699	589,000
Soporte áreas funcionales	1,922,752	1,305,204	1,018,287	732,303
Impuestos asumidos	2,456,201	2,069,690	1,354,680	1,415,934
Transporte	453,518	477,099	273,994	296,375
Servicios Públicos	807,412	1,063,848	426,194	487,291
Servicios Temporales	148,810	429,474	48,386	203,266
Publicidad y Propaganda	100,417	54,094	14,840	50,208
Útiles y Papelería	324,072	842,600	130,384	684,398
Gastos de Viaje	645,233	634,081	406,540	332,472
Fotocopias, impresiones y fax	1,275	1,808	862	805
Relaciones Públicas	174,537	387,807	81,102	119,323
Incentivos a personal	9,190	49,470	9,190	40,280
Riesgo Operativo	29,066	2,335	6,293	2,335
Total gastos diversos	\$ 85,714,815	84,276,496	46,953,387	41,126,664

NOTA 24 - CONTINGENCIAS

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 no se tienen contingencias a informar.

NOTA 25 - HECHOS SUBSECUENTES

Entre el 30 de junio 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 26 - 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.