

**GRUPO CIBEST (NYSE: CIB; BVC: CIBEST Y PFCIBEST) REPORTA RESULTADOS FINANCIEROS
PARA EL SEGUNDO TRIMESTRE DE 2026.**

- El 30 de junio del 2026, Grupo Cibest perfeccionó la venta de Banistmo S.A. inicialmente anunciada al mercado el pasado 18 de diciembre de 2025. Como consecuencia del perfeccionamiento de la venta, Grupo Cibest transfirió a Banco La Hipotecaria S.A., filial de Inversiones Cuscatlán Centroamérica S.A., el 100% de las acciones de Banistmo a cambio del precio de venta acordado y previamente anunciado por USD 1,418 millones. El precio de la transacción fue pagado con recursos provenientes de La Hipotecaria y de una financiación sindicada internacional. Como resultado de lo anterior, Banistmo dejó de ser subsidiaria del Grupo Cibest y pasó a ser propiedad exclusiva del grupo de Inversiones Cuscatlán. Grupo Cibest informa que no ha celebrado acuerdos con Inversiones Cuscatlán en relación con la elección de directores y otros asuntos corporativos materiales. Dicha desinversión forma parte de una estrategia corporativa de largo plazo orientada a optimizar el portafolio del Grupo, focalizar su crecimiento en mercados estratégicos y maximizar la creación de valor para sus accionistas.
- La utilidad neta atribuible a los accionistas para el 2T26 fue de COP 2.7 billones. Este valor representa un aumento de 87.38% con respecto al trimestre anterior y un 52.42 % frente al 2T25. El retorno anualizado sobre el patrimonio ("ROE") del Grupo Cibest fue de 28.73% para el trimestre.
- El Margen neto de interés para el 2T26 fue de 7.94% aumentando 91 puntos básicos frente al 1T26. El ingreso neto por intereses fue de COP 6.04 billones, aumentando 16.49% frente al 1T26 y 23.84% frente al 2T25.
- La cartera bruta del Grupo Cibest alcanzó COP 262 billones al cierre del 2T26, creciendo 0.17% frente al trimestre anterior y 5.72% respecto al 2T25. El crecimiento estuvo afectado por la variación en la tasa de cambio del peso colombiano frente al dólar que registró una apreciación del 15.5% en el año y 6% en el trimestre, reduciendo el valor en pesos de los saldos denominados en moneda extranjera. En términos de segmentos, consumo y vivienda presentaron crecimientos moderados durante el trimestre mientras que la cartera comercial mostró una leve disminución.
- Los depósitos totalizaron COP 271 billones, con una disminución de 0.25% frente al 1T26 y un crecimiento de 7.14% anual esta evolución estuvo influenciada por la apreciación del peso colombiano frente al dólar y el leve crecimiento de la cartera en el trimestre. En términos del tipo de depósitos, en el trimestre se registró un menor saldo en cuentas corrientes y depósitos a término, parcialmente compensado por mayores captaciones en cuentas de ahorro.
- El gasto neto por provisiones de crédito se ubicó en COP 1.02 billones durante el 2T26, lo que representa una disminución de 16.75% frente al 1T26 y un costo de crédito trimestral anualizado de 1.56%. Este comportamiento estuvo explicado principalmente por recuperaciones asociadas a clientes significativos y por un menor gasto asociado a la expectativa de variables macroeconómicas. El índice de cartera vencida se ubicó en 3.59 % a 30 días y en 2.48% a 90 días.
- El patrimonio atribuible a los accionistas alcanzó COP 38,1 billones al cierre de junio de 2026, aumentando 4,80% frente al trimestre anterior y disminuyendo 7.68% frente al 2T25. Tanto la variación trimestral como la anual reflejan los efectos de la apreciación del peso colombiano frente al dólar y los movimientos registrados en el rubro de Otro Resultado Integral acumulado por la venta de Banistmo. No obstante, en el trimestre, la sólida generación de utilidades permitió compensar estos efectos y sostener el crecimiento del patrimonio.
- En términos de estrategia digital, se observa una tendencia favorable. A corte de Junio 30 de 2026 Bancolombia tenía 9.5 millones de clientes activos digitales en la APP Mi Bancolombia (medido en un periodo de 30 días), así como 28.8 millones de cuentas en Nequi, de las cuales 23.5 millones son activas.

10 de agosto de 2026. Medellín, Colombia . Hoy, GRUPO CIBEST anunció sus resultados financieros para el segundo trimestre 2026¹.

1. Este informe corresponde a la información financiera consolidada no auditada de GRUPO CIBEST S.A. y sus compañías subordinadas ("Grupo Cibest" "Cibest"), las cuales controla, entre otras, por poseer directa o indirectamente más del 50% de la propiedad accionaria con derecho a voto. Esta información financiera ha sido preparada con base en registros contables generados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF, y se presentan en términos nominales. La información financiera del trimestre terminado en junio 30 no será necesariamente indicativa de resultados esperados para cualquier otro periodo futuro. Para más información, favor remitirse a la página Web de la SEC, en donde podrá encontrar comunicados referentes a la compañía. www.sec.gov. NOTA PREVENTIVA CON RESPECTO A REVELACIONES FUTURAS: Este comunicado contiene declaraciones que pueden considerarse como revelaciones futuras dentro del significado de la sección 27A de la Ley de Valores de los EUA de 1933 y la sección 21E de la Ley de Intercambio de Valores de los EUA de 1934. Todas las revelaciones futuras realizadas en este comunicado, en futuros registros, en comunicados de prensa escritos u orales, establecen aspectos que pueden involucrar riesgos e incertidumbres; consecuentemente existen o existirán factores tales como cambios en la situación económica general y en las condiciones en los negocios, volatilidad en la tasa de cambio y en las tasas de interés, introducción de productos que compiten con los del Grupo Empresarial Cibest por otras compañías, falta de aceptación de nuevos productos o servicios por parte de nuestros clientes objetivos, cambios en la estrategia de negocios y otros diferentes factores, que podrían causar que los resultados actuales puedan diferir materialmente de aquellos mencionados en dichas revelaciones. CIBEST no tiene la intención y no asume ninguna obligación para actualizar estas declaraciones. Algunas cifras incluidas en este comunicado han sido sujetas a redondeo de decimales. Cualquier referencia de CIBEST o GRUPO EMPRESARIAL CIBEST debe ser entendida como el Grupo Cibest junto a sus filiales, a menos de que sea especificado de otra manera. La coma (,) indica separador de decimales y el punto (.) indica separador de cifras de miles. Tasa Representativa del Mercado: 1 de Julio, 2026, \$3,440.83= US\$ 1

GRUPO CIBEST CONSOLIDADO: Resumen de los resultados financieros
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO Y ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO

ESTADO DE LA SITUACIÓN FINANCIERA Y ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO GRUPO CIBEST							
(Millones de pesos)	Proforma 2T25	1T26	2T26	2T26 / 1T26		2T26 / 2T25	
ACTIVO							
Cartera neta de crédito	234,924,735	248,207,458	248,790,151	0.23	%	5.90	%
Inversiones	34,392,799	38,830,679	48,219,272	24.18	%	40.20	%
Otros activos	105,933,192	102,106,340	66,072,848	(35.29)	%	(37.63)	%
Total activo	375,250,726	389,144,477	363,082,271	(6.70)	%	(3.24)	%
PASIVO Y PATRIMONIO							
Depósitos	252,981,953	271,721,894	271,046,925	(0.25)	%	7.14	%
Otros pasivos	79,884,487	79,806,312	52,638,917	(34.04)	%	(34.11)	%
Total pasivo	332,866,440	351,528,206	323,685,842	(7.92)	%	(2.76)	%
Interés minoritario	1,090,211	1,239,544	1,272,757	2.68	%	16.74	%
Patrimonio	41,294,075	36,376,727	38,123,672	4.80	%	(7.68)	%
Total pasivo y patrimonio	375,250,726	389,144,477	363,082,271	(6.70)	%	(3.24)	%
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO							
Ingreso por intereses	7,958,432	8,253,120	9,454,009	14.55	%	18.79	%
Egreso por intereses	(3,083,514)	(3,070,694)	(3,416,764)	11.27	%	10.81	%
Ingreso neto por intereses	4,874,918	5,182,426	6,037,245	16.49	%	23.84	%
Provisiones netas	(1,059,845)	(1,229,260)	(1,023,321)	(16.75)	%	(3.45)	%
Ingreso por comisiones y otros servicios, neto	1,167,652	1,251,076	1,374,285	9.85	%	17.70	%
Otros ingresos operacionales	817,616	854,727	945,042	10.57	%	15.59	%
Total Ingresos Participación Patrimonial	121,210	130,810	170,904	30.65	%	41.00	%
Total egresos operacionales	(3,581,598)	(4,044,417)	(3,649,383)	(9.77)	%	1.89	%
Utilidad antes de impuestos	2,339,953	2,145,362	3,854,772	79.68	%	64.74	%
Impuesto de renta	(619,970)	(709,536)	(987,741)	39.21	%	59.32	%
Utilidad antes de interés no controlante	1,719,983	1,435,826	2,867,031	99.68	%	66.69	%
Interés minoritario	1,090,211	1,239,544	1,272,757	2.68	%	16.74	%
Utilidad neta del ejercicio atribuible a los accionistas de la Matriz	1,791,303	1,457,111	2,730,344	87.38	%	52.42	%

	Acumulado				Trimestre					
					Proforma					
PRINCIPALES INDICADORES	2T25		2T26		2T25		1T26		2T26	
RENTABILIDAD										
Margen neto de interés (1)	6.80	%	7.49	%	6.99	%	7.03	%	7.94	%
Retorno sobre activo total (2)	2.13	%	2.37	%	2.19	%	1.69	%	3.03	%
Rendimiento sobre el capital contable promedio (3)	16.80	%	21.51	%	17.49	%	14.89	%	28.73	%
EFICIENCIA										
Egresos operacionales / Ingresos operacionales	50.50	%	48.25	%	51.30	%	54.51	%	42.80	%
Egresos operacionales / Activo total	4.20	%	4.40	%	4.38	%	4.70	%	4.10	%
Egresos operacionales / Activo Productivo total	4.92	%	5.14	%	5.14	%	5.48	%	4.80	%
INDICADORES BURSÁTILES										
Utilidad neta por ADRs (USD)	3.61		5.11		1.83		1.68		3.32	
Utilidad neta por acción (COP)	3,669		4,395		1,862		1,535		2,853	
P/BV ADS (4)	1.09		1.69		1.09		1.74		1.69	
P/BV Local (5) (6)	1.19		1.93		1.19		2.04		1.93	
P/E (7)	6.69		8.37		6.59		11.84		6.44	
Precio ADR (8)	46.19		79.43		46.19		72.81		79.43	
Precio acción ordinaria (8)	51,000		78,000		51,000		78,000		78,000	
Promedio pond. de acciones en circulación comunes y preferenciales	961,827,000		944,661,966		961,827,000		949,182,366		944,661,966	
Tasa de cambio USD (final del trimestre)	4,070		3,441		4,070		3,660		3,441	

(1) Definido como ingreso neto por intereses dividido por el promedio mensual de los activos que generan interés. (2) Definido como la utilidad neta trimestral anualizada dividido por el promedio mensual de los activos totales. (3) Definido como la utilidad neta trimestral anualizada dividido por el promedio mensual del patrimonio. (4) Definido como precio del ADS dividido por su valor en libros. (5) Definido como precio de la acción ordinaria dividido por su valor en libros. (6) Precios de la acción ordinaria en la Bolsa de Valores de Colombia. (7) Definido como capitalización de mercado dividido por los resultados trimestrales anualizados. (8) Precio al final del respectivo trimestre.

1. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA GRUPO CIBEST

1.1 Cartera de Crédito

La siguiente tabla resume la cartera total del Grupo Cibest:

PORTAFOLIO DE CARTERA DE CRÉDITO

PORTAFOLIO DE CARTERA DE CRÉDITO (Millones de pesos)	Trimestre				Variación				
	Proforma 2T25	1T26	2T26	2T26 / 1T26		2T26 / 2T25		% de los creditos	
Comercial	165,238,196	172,228,283	171,758,952	(0.27)	%	3.95	%	65.49	%
Consumo	49,832,521	53,284,494	53,538,432	0.48	%	7.44	%	20.41	%
Vivienda	32,106,614	35,265,510	35,903,418	1.81	%	11.83	%	13.69	%
Microcrédito	934,714	1,083,077	1,099,467	1.51	%	17.63	%	0.42	%
Intereses recibidos por anticipado	(27,198)	(27,398)	(27,088)	(1.13)	%	(0.41)	%	(0.01)	%
Total cartera de crédito	248,084,847	261,833,966	262,273,181	0.17	%	5.72	%	100.00	%
Provisión cartera	(13,160,112)	(13,626,508)	(13,483,030)	(1.05)	%	2.45	%		
Total cartera, neto	234,924,735	248,207,458	248,790,151	0.23	%	5.90	%		

Durante el segundo trimestre de 2026, la cartera bruta alcanzó COP 262,3 billones, registrando un crecimiento de 0.17% frente al trimestre anterior y de 5.72% en términos anuales.

La leve expansión en el trimestre estuvo liderada por las carteras de vivienda y consumo, compensando el decrecimiento registrado en la cartera comercial. Excluyendo el impacto cambiario, la cartera habría aumentado 1.4% trimestralmente y 9.6% en términos anuales. La evolución de la cartera estuvo explicada principalmente por el desempeño de Bancolombia S.A., donde se observó un crecimiento del 0.7% asociado a una mayor actividad en los segmentos de vivienda y consumo y una menor dinámica de la cartera comercial. Bancolombia Panamá registró la mayor expansión dentro de las operaciones regionales, impulsado por un mayor volumen de operaciones transfronterizas (cross-border). En este sentido, si bien los libros individuales de Banco Agrícola y BAM no reflejan dichos saldos, ambas franquicias continuaron siendo originadores relevantes de negocios regionales canalizados a través de dicha filial offshore. Banco Agrícola registró un crecimiento de 1.8% medido en USD por mejor dinámica en sus colocaciones comerciales y de consumo, mientras que BAM presentó una reducción del 1.4% trimestral medido en USD asociada principalmente a menores saldos en cartera comercial y de consumo.

La cartera de vivienda continuó mostrando una trayectoria positiva, con un crecimiento del 1.81% frente al trimestre anterior y una variación anual del 11.83%. Este comportamiento fue impulsado principalmente por Bancolombia S.A.. En contraste, el desempeño de la cartera de vivienda en Centroamérica presentó una menor dinámica en el trimestre.

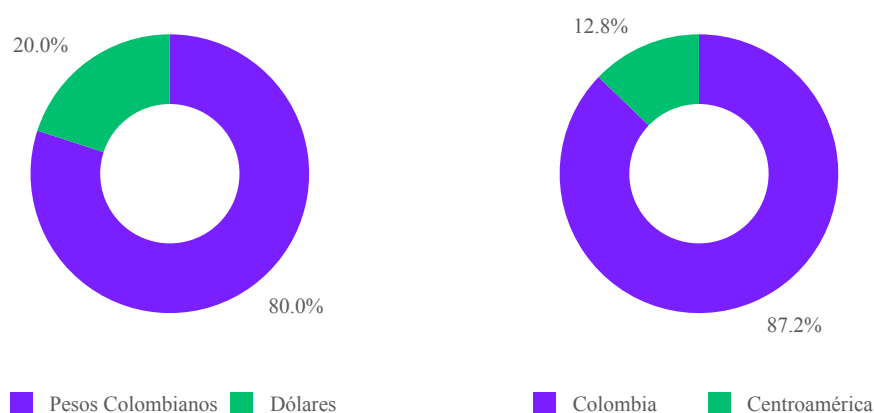
La cartera de consumo registró un crecimiento de 0.48% frente al 1T26, impulsada principalmente por el desempeño de los productos de tarjeta de crédito, financiación de vehículos y Nequi. En términos anuales, aumentó 7.44%, liderado principalmente por la originación en Bancolombia S.A.

Para más detalles sobre cobertura y calidad de cartera, consulte la sección 2.5. Calidad de los activos y cargos por provisiones.

La siguiente tabla indica la composición de la cartera de Grupo Cibest por tipo y moneda:

(Millones de pesos)	Montos en COP		Montos en USD expresados en COP			Montos en USD (miles)			Total	
(1 USD = 3440.83 COP)	2T26	2T26 / 1T26	2T26	2T26 / 1T26		2T26	2T26 / 1T26		2T26	2T26 / 1T26
Cartera comercial	134,811,372	(0.34) %	36,947,580	(0.04) %		10,737,985	6.33 %		171,758,952	(0.27) %
Cartera consumo	42,032,016	1.71 %	11,506,415	(3.80) %		3,344,081	2.33 %		53,538,432	0.48 %
Vivienda	31,847,784	2.97 %	4,055,635	(6.47) %		1,178,679	(0.51) %		35,903,418	1.81 %
Microcréditos	1,082,272	1.68 %	17,195	(7.94) %		4,997	(2.08) %		1,099,467	1.51 %
Cartera bruta	209,748,189	0.57 %	52,524,991	(1.41) %		15,265,210	4.88 %		262,273,181	0.17 %

Participación cartera por moneda y región



1.2. Fondo

Al cierre del 2T26, los depósitos de clientes totalizaron COP 271,047 miles de millones, lo que representa el 84% del total de pasivos.

Este saldo registró una disminución de 0.25% frente al 1T26 y un incremento de 7.14% respecto al 2T25. La variación trimestral estuvo explicada principalmente por el efecto de la apreciación del peso colombiano sobre los saldos denominados en moneda extranjera y por la menor demanda de cartera en el periodo. A nivel de productos, se presentó una disminución en el saldo de cuentas corrientes, parcialmente compensados por el crecimiento de las cuentas de ahorro, impulsado por el segmento institucional y por factores estacionales asociados a la entrada de recursos provenientes del pago de nómina, primas y otras prestaciones sociales durante el mes de junio.

Los depósitos a la vista continuaron siendo la principal fuente de fondo, con una participación de 56.99% al cierre del trimestre. Esta categoría mantuvo una participación relativamente estable frente al 1T26, apoyada en una mayor participación de las cuentas de ahorro, que pasaron de 46.73% a 46.77%, compensando parcialmente la disminución observada en las cuentas corrientes, que se redujeron de 10.94% a 10.22%. Por su parte, los depósitos a término disminuyeron su participación dentro de la mezcla de fondo al pasar de 33.61% en el 1T26 a 32.92% en el trimestre actual lo cual se explica principalmente por menores saldos de CDT en la operación de Colombia, que no lograron ser compensados por el crecimiento observado en BAM, así como por el efecto de la apreciación del peso colombiano sobre los saldos denominados en moneda extranjera. Como resultado, la estructura de fondo mantuvo una mayor ponderación de depósitos a la vista, favoreciendo una mezcla de captación eficiente y una sólida posición de liquidez al cierre del periodo.

MEZCLA DE FONDEO

COP Millones	Proforma 2T25			1T26			2T26		
Cuentas corrientes	31,818,648	11.62	%	31,784,786	10.94	%	30,016,415	10.22	%
Cuentas de ahorro	122,660,392	44.81	%	135,787,956	46.73	%	137,333,799	46.77	%
Depósitos a plazo fijo	92,706,194	33.87	%	97,659,302	33.61	%	96,654,165	32.92	%
Otros depósitos	9,388,956	3.43	%	8,499,250	2.92	%	13,715,710	4.67	%
Deudas a largo plazo	7,765,416	2.84	%	7,450,619	2.56	%	6,987,255	2.38	%
Préstamos bancarios	9,377,120	3.43	%	9,406,310	3.24	%	8,930,802	3.04	%
Total de fondos	273,716,726	100.00	%	290,588,223	100.00	%	293,638,146	100.00	%

1.3. Patrimonio

El patrimonio atribuible a los accionistas cerró el 2T26 en COP 38,1 billones, registrando un crecimiento de 4.8% frente al 1T26 y una disminución de 7.7% respecto al 2T25. La evolución del patrimonio reflejó principalmente la generación de utilidades durante el periodo, así como los efectos de la apreciación del peso colombiano, los movimientos asociados a la salida de Banistmo y la ejecución del programa de recompra de acciones.

La disminución en las reservas durante el trimestre refleja principalmente efectos contables asociados a la salida de reservas de Banistmo, compensados en utilidades retenidas, y el efecto de la ejecución del programa de recompra de acciones aprobado por la asamblea extraordinaria de accionistas el 24 marzo de 2026, por un monto de hasta 1.35 billones de pesos, cuya ejecución inició el 21 de abril de 2026. A junio de 2026, se había ejecutado el 20.5% del programa, equivalente a 4,398,970 acciones recompradas, de las cuales el 73.8% correspondió a acciones preferenciales, el 12.0% a ADRs y el 14.3% a acciones ordinaria.

2. ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO GRUPO CIBEST

El 2T26 cerró con una utilidad neta de COP 2,730 miles de millones, equivalente a COP 2,853 por acción (USD 3.32 por ADR). Este resultado fue impulsado principalmente por el desempeño del ingreso neto por intereses, en virtud a mayores rendimientos de cartera y a mayores ingresos por valoración de instrumentos financieros.

El retorno anualizado sobre el patrimonio (ROE) del Grupo Cibest fue de 28.73% en el 2T26 y 21.51% año corrido.

2.1. Ingresos netos por intereses y Margen neto de interés

Los ingresos netos por intereses totalizaron COP 6,037 miles de millones en el 2T26, creciendo 16.49% frente al 1T26 y 23.84% frente al 2T25. El crecimiento fue impulsado por mayores ingresos de la cartera de crédito, principalmente en el segmento comercial, como resultado de un mayor rendimiento de la cartera, así como por un sólido crecimiento de los ingresos por valoración de instrumentos financieros.

Si bien las mayores tasas incrementaron el costo de fondeo en cuentas de ahorro y depósitos a término, los ingresos generados por los portafolios de cartera y de inversiones crecieron a un ritmo superior al de los egresos por intereses, impulsando el crecimiento del ingreso neto por intereses en el trimestre.

El costo promedio ponderado anualizado de los depósitos se ubicó en 4.40% en el 2T26, lo que representa un aumento de 40 puntos básicos frente al 1T26.

El NIM de la cartera se ubicó en 8.28% durante el trimestre, aumentando 44 pb frente al 1T26 y 80 pb respecto al 2T25, reflejando una mayor expansión del rendimiento de los créditos en relación con el costo de fondeo. Por su parte, el NIM de las inversiones alcanzó 5.98%, incrementándose 416 pb frente al 1T26 y 237 pb respecto al 2T25, impulsado por un mayor portafolio promedio y mayores

ingresos por valoración de títulos de deuda. Como resultado, el NIM consolidado se situó en 7.94%, con una expansión de 91 pb frente al trimestre anterior y de 94 pb frente al 2T25.

Rendimiento de cartera por modalidad	Acumulado				Trimestral			
	2T25		2T26		Proforma 2T25		1T26	2T26
Cartera Comercial	11.39	%	11.65	%	11.56	%	11.05	12.22
Cartera Consumo	14.73	%	17.00	%	15.05	%	16.73	17.27
Cartera vivienda	8.78	%	9.86	%	9.27	%	9.71	10.00
Cartera Microcrédito	19.86	%	25.37	%	22.74	%	25.71	25.02
Total Cartera	11.74	%	12.56	%	12.00	%	12.09	13.01

1) Margen de interés neto e ingresos por valoración de instrumentos financieros

Costo de depósitos	Acumulado				Trimestral			
	2T25		2T26		Proforma 2T25		1T26	2T26
Cuentas corrientes	0.34	%	0.34	%	0.38	%	0.33	0.35
Cuentas de ahorro	2.42	%	2.63	%	2.50	%	2.42	2.82
Depósitos a término	7.69	%	7.79	%	7.88	%	7.58	7.96
Total Costo de depósitos	4.14	%	4.21	%	4.24	%	4.00	4.40

Margen de Interés Trimestral Anualizado	Acumulado				Trimestral			
	2T25		2T26		2T25		1T26	2T26
Margen Cartera	7.34	%	8.06	%	7.48	%	7.84	8.28
Margen Inversiones	3.13	%	4.07	%	3.61	%	1.82	5.98
Margen Neto de Interés (1)	6.80	%	7.49	%	6.99	%	7.03	7.94

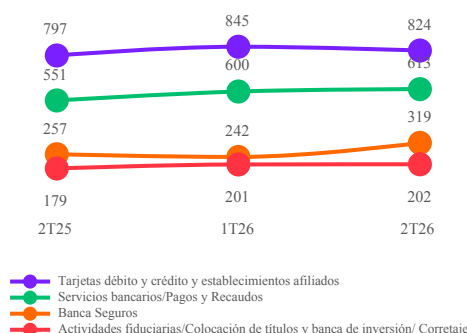
2.2. Comisiones e ingresos por servicios

El ingreso neto por comisiones y otros servicios ascendió a COP 1,374 miles de millones en el 2T26, lo que representa un incremento de 9.85% frente al trimestre anterior y de 17.70% respecto al 2T25.

Los ingresos por comisiones registraron un crecimiento trimestral de 5.39%, impulsado principalmente por una mayor actividad en los negocios de bancaseguros, pagos y recaudos, así como por mayores ingresos asociados a comisiones de estructuración. En términos anuales, los ingresos por comisiones crecieron 10.43%, apoyados por el sólido desempeño de las líneas de servicios bancarios, bancaseguros, tarjetas débito crédito y establecimientos afiliados. En particular, los servicios bancarios se beneficiaron de una mayor contribución de las comisiones de banca digital asociadas a la comercialización y distribución de productos a través de plataformas digitales como Nequi, así como de mayores volúmenes transaccionales de los comercios vinculados a estos canales.

Por su parte, los egresos por comisiones disminuyeron 2.01% frente al 1T26 y 0.94% frente al 2T25. Este comportamiento estuvo explicado por eficiencias derivadas de la gestión de proveedores, ajustes al modelo de operación de corresponsales bancarios y una evolución favorable en los costos asociados a los servicios de conexión y procesamiento, contribuyendo así a una mayor expansión del ingreso neto por comisiones.

Fuentes principales de ingresos por comisiones



*Cifras en miles de millones

2.3. Otros ingresos operativos

El total de otros ingresos operativos alcanzó COP 945 mil millones en el 2T26, lo que representa un incremento del 10.57% frente al 1T26. Esta variación estuvo impulsada principalmente por mayores ingresos asociados a la diferencia en cambio, la valoración de activos administrados a través de fondos de inversión colectiva y los resultados derivados de la comercialización de vehículos en Renting Colombia. Adicionalmente, se registraron efectos favorables provenientes de la valoración de patrimonios autónomos y propiedades de inversión.

2.4. Dividendos y otros ingresos netos por participación patrimonial

Los dividendos y otros ingresos netos por participación patrimonial totalizaron COP 170.9 miles de millones en el 2T26, registrando incrementos de 30.65% frente al trimestre anterior y de 41.00% respecto al 2T25. La variación estuvo explicada principalmente por mayores ingresos por método de participación patrimonial y por una mayor contribución de instrumentos de patrimonio y otros instrumentos financieros. Este desempeño reflejó el favorable comportamiento de inversiones como Tuya, Protección, Viva Malls y Patria Asset Management, así como mayores rendimientos provenientes del Fondo Inmobiliario Colombia y de las carteras colectivas administradas por Banca de Inversión Bancolombia.

2.5. Calidad de los activos y cargos por provisiones

Al cierre del 2T26, la cartera en mora superior a 30 días totalizó COP 9,123 miles de millones, equivalente al 3.59% de la cartera bruta, mientras que la cartera vencida a 90 días alcanzó COP 6,312 miles de millones, representando el 2.48%. La reducción de ambos indicadores frente al trimestre anterior refleja una evolución favorable de la calidad de cartera en todos los segmentos con excepción de consumo que crece ligeramente en el periodo.

La cobertura, medida como la relación entre provisiones de cartera (capital) y cartera vencida (mora >30 días), se ubicó en 132.94% al cierre del 2T26, superior al 132.69% del 1T26. El deterioro de cartera (nueva cartera vencida, incluidos castigos) fue de COP 1,013 billones en el 2T26 disminuyendo frente al 1T26. La disminución de la nueva cartera vencida responde al buen comportamiento en el portafolio y una adecuada gestión del riesgo crediticio, que han permitido mantener los indicadores de mora contenidos y dentro de los niveles esperados, a pesar de un leve incremento en los castigos asociado a los niveles elevados de inflación y tasas de interés.

Los cargos por provisiones, netos de recuperaciones, totalizaron COP 1,023 miles de millones en el 2T26, lo que representa una disminución de 16.75% frente al trimestre anterior. Este comportamiento estuvo explicado principalmente por recuperaciones relevantes de provisiones en clientes significativos y por un menor requerimiento de provisiones asociado a una perspectiva macroeconómica más estable, parcialmente compensado por constituciones relacionadas con otros segmentos.

El monto de provisiones trimestrales como porcentaje de la cartera bruta promedio anualizada fue del 1.56% en el 2T26 y del 1.73% en los últimos 12 meses, lo que implica una disminución de 34 puntos básicos frente al trimestre anterior y 15 puntos básicos frente al 2T25.

Por su parte, las provisiones de capital totalizaron COP 12,128 miles de millones lo que representa una cobertura equivalente al 4.77% de la cartera bruta.

El Stage 3 continuó mostrando una tendencia favorable durante el trimestre, mientras que el stage 2 presentó una variación moderada al alza que respondió principalmente a constituciones en sector agroexportador bajo seguimiento por potenciales impactos relacionados con la tasa de cambio y el fenómeno de El Niño, manteniéndose dentro de los niveles esperados de gestión de riesgo.

Las siguientes tablas presentan las medidas básicas relacionadas con la calidad de los activos:

CALIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITO

CALIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITO (Millones de pesos)	Periodos terminados					
	Proforma 2T25		1T26		2T26	
Total cartera de crédito vencida (30 días)	9,621,137		9,237,279		9,122,851	
Provisión de cartera de crédito (1)	11,827,621		12,257,356		12,127,943	
Cartera vencida / Total cartera	3.98	%	3.63	%	3.59	%
Provisión / Cartera vencida	122.93	%	132.69	%	132.94	%
Provisión de cartera e intereses como un porcentaje del total cartera	4.89	%	4.82	%	4.77	%

(1) Corresponde a la provisión de capital de la cartera de créditos

CARTERA VENCIDA POR CATEGORÍA

Cartera Vencida por Categoría	% de la cartera total		30 días					
			2T25		1T26		2T26	
Comercial	65.49	%	2.96	%	2.71	%	2.54	%
Consumo	20.41	%	6.12	%	5.35	%	5.46	%
Microcredito	0.42	%	6.01	%	8.26	%	8.76	%
Hipotecaria*	13.69	%	5.79	%	5.30	%	5.56	%
Indicador Cartera Vencida			3.98	%	3.63	%	3.59	%

	% de la cartera total		90 días					
			2T25		1T26		2T26	
Comercial	65.49	%	2.51	%	2.33	%	2.22	%
Consumo	20.41	%	3.64	%	2.88	%	3.06	%
Microcrédito	0.42	%	3.32	%	4.31	%	4.67	%
Hipotecaria*	13.69	%	2.89	%	2.77	%	2.80	%
Indicador Cartera Vencida			2.79	%	2.51	%	2.48	%

* La cartera de vivienda vencida se calcula sobre cartera vencida a más de 120 días en vez de 90 días.

CARTERA POR STAGES

	1T26				2T26				2T26/ 1T26			
	Cartera	Provisiones de Cartera	%		Cartera	Provisiones de Cartera	%		Cartera	Provisiones de Cartera	%	
Stage 1	235,745,627	2,174,870	0.92	%	235,741,411	2,312,457	0.98	%	0.00	%	6.33	%
Stage 2	13,549,123	2,383,853	17.59	%	14,150,425	2,421,671	17.11	%	4.44	%	1.59	%
Stage 3	12,539,216	9,067,785	72.32	%	12,381,345	8,748,902	70.66	%	(1.26)	%	(3.52)	%
Total	261.833.966	13.626.508	5.20	%	262.273.181	13.483.030	5.14	%	0.17	%	(1.05)	%

Stage 1. Instrumentos financieros que no presentan un deterioro en su calidad desde su reconocimiento inicial o que tienen bajo riesgo de crédito al final del periodo de reporte.

(Pérdidas esperadas 12 meses).

Stage 2. Instrumentos financieros que han incrementado de manera significativa su riesgo desde su reconocimiento inicial. (Pérdidas esperadas a la vida del crédito).

Stage 3. Instrumentos financieros que tengan Evidencia Objetiva de Deterioro en el periodo informado. (Pérdidas esperadas a la vida del crédito).

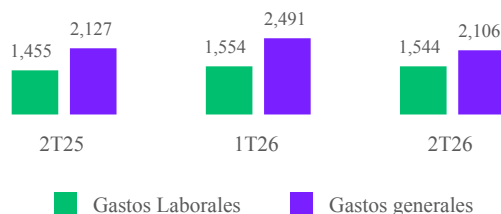
2.6. Egresos operativos

Durante el 2T26, los egresos operativos totalizaron COP 3,649 miles de millones, presentando una disminución del 9.77% frente al 1T26 y 1.89% respecto al 2T25. La eficiencia operativa cerró 42.80% en el trimestre y 48.25% en los últimos 12 meses.

Los gastos de personal (salarios, beneficios a empleados y bonificaciones) sumaron COP 1,544 miles de millones en el trimestre, disminuyendo 0.65% frente al 1T26 y aumentando 6.11% respecto al 2T25. La reducción trimestral obedeció principalmente a causa de la apreciación de la tasa de cambio y a ajustes en el cálculo actuarial. En términos anuales, el crecimiento estuvo impulsado por los incrementos salariales, los efectos de la reforma laboral y la dinámica estacional de las bonificaciones.

Por su parte, los gastos generales totalizaron COP 2,106 miles de millones en el trimestre, disminuyendo 15.45% frente al 1T26 y 0.99% respecto al 2T25. La variación trimestral estuvo explicada principalmente por un efecto base asociado al reconocimiento del impuesto al patrimonio durante el trimestre anterior, así como por los efectos de la apreciación de la tasa de cambio. Frente al 2T25, la reducción obedeció principalmente a menores gastos asociados al canal telefónico, la ausencia de gastos no recurrentes relacionados con la constitución de Grupo Cibest y eficiencias en los gastos de tecnología derivadas del avance en la migración a la nube.

Al 30 de junio de 2026, Grupo Cibest contaba con 31,568 empleados, 794 sucursales, 5,787 cajeros automáticos, 35,449 corresponsales bancarios y más de 32 millones de clientes.

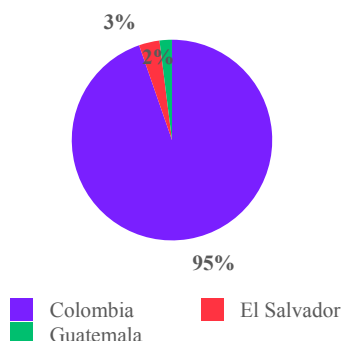


*Cifras en miles de millones de pesos colombianos

2.7. Impuestos

El impuesto a las ganancias del Grupo Cibest totalizó COP 988 mil millones en el 2T26, equivalente a una tasa efectiva de tributación de 26%. Esta disminución estuvo explicada principalmente por la reversión de un impuesto diferido por COP 153 mil millones, tras la declaratoria de inexecutable del Decreto Legislativo 1474 de 2025 por parte de la Corte Constitucional el 15 de abril de 2026 que establecía una sobretasa al impuesto sobre la renta para el sector financiero. La tasa efectiva continuó beneficiándose de las rentas exentas asociadas a la cartera de vivienda de interés social y a las inversiones en activos fijos productivos en Colombia, así como de beneficios fiscales en Guatemala, El Salvador y Panamá relacionados con inversiones en títulos gubernamentales.

Participación impuesto a las ganancias



3. RESULTADOS INDIVIDUALES PRINCIPALES ENTIDADES

A continuación, presentamos los estados financieros resumidos de nuestras entidades principales.

BANCOLOMBIA CONSOLIDADO¹

Durante 2026, la economía colombiana atraviesa un proceso de estabilización macroeconómica, con señales de expansión moderada respaldadas principalmente por el consumo privado y el gasto público. No obstante, la inversión privada continúa rezagada, especialmente en sectores como construcción y minería, lo que limita la capacidad de crecimiento estructural y mantiene la recuperación concentrada en fuentes transitorias de demanda. A este panorama se suma una nueva aceleración de la inflación, que alcanzó 6.14% anual en junio y permanece presionada por los servicios, los alimentos y los componentes regulados, en un entorno de elevada indexación y efectos rezagados del incremento del salario mínimo. En respuesta, el Banco de la República reanudó el ciclo alcista y elevó la tasa de política monetaria hasta 12.00%, con la posibilidad de incrementarla hasta 12.75% en los próximos meses. Aunque la reducción de la incertidumbre política tras el proceso electoral ha contribuido a moderar las primas de riesgo soberano, la atención del mercado sigue concentrada en la sostenibilidad fiscal, dada la necesidad de implementar un ajuste creíble que corrija el déficit de 6,5% del PIB previsto para 2026 y establezca la trayectoria de la deuda pública en el largo plazo.

En este contexto, la cartera de Bancolombia Consolidado creció 1.01% en el 2T26 frente al trimestre anterior, impulsada principalmente por el dinamismo de las carteras de vivienda y consumo. La cartera de consumo continuó mostrando una evolución favorable, apoyada por el desempeño de los productos de tarjeta de crédito, Nequi y financiación de vehículos, esta última beneficiada por nuevas alianzas comerciales orientadas al financiamiento de vehículos eléctricos. Por su parte, la cartera comercial registró un crecimiento moderado, explicado principalmente por la dinámica positiva de las operaciones en Bancolombia Panamá. El crecimiento de la cartera estuvo impactado por la apreciación de la tasa de cambio que moderó parcialmente la expansión del portafolio consolidado.

En relación con los depósitos, el saldo total aumentó 0.42% durante el trimestre, impulsado principalmente por las cuentas de ahorro, cuyo desempeño estuvo favorecido por mayores saldos del segmento institucional y por factores estacionales asociados al pago de nómina, primas y otras prestaciones sociales durante el mes de junio. En contraste los depósitos a término y las cuentas corrientes registraron reducciones frente al trimestre anterior. No obstante, los CDT continuaron mostrando una dinámica favorable, respaldada por el crecimiento de las captaciones a través de canales virtuales y de Valores Bancolombia. En conjunto, estos factores favorecieron una mezcla de fondeo más eficiente, con una mayor participación de depósitos de menor costo y una sólida posición de liquidez al cierre del período.

La utilidad neta de Bancolombia Consolidado alcanzó COP 2,585 miles de millones en el 2T26, lo que representa un incremento de 102.88% frente al trimestre anterior. Este resultado estuvo respaldado por una sólida expansión de los ingresos netos por intereses, impulsada principalmente por mayores ingresos de cartera, favorecidos por una mayor rentabilidad de la cartera comercial, así como por el crecimiento de los ingresos provenientes de las carteras de consumo y vivienda. Adicionalmente, los resultados de tesorería contribuyeron positivamente al desempeño del trimestre, apoyados por el crecimiento del portafolio de inversiones, especialmente en títulos de deuda. Como resultado, el margen neto de interés continuó fortaleciéndose durante el período y se ubicó en 8.06%, equivalente a una expansión de 92 puntos básicos frente al 1T26.

El gasto por provisiones registró una reducción frente al trimestre anterior, impulsada principalmente por recuperaciones relevantes asociadas a clientes corporativos y por un menor requerimiento de provisiones derivado de una estabilidad en la perspectiva macroeconómica. Durante el período no se registraron constituciones relevantes asociadas a nuevos clientes significativos en Stage 3, mientras que el leve incremento observado en Stage 2 estuvo concentrado en algunos clientes del sector agrícola exportador bajo seguimiento por factores relacionados con la tasa de cambio y el fenómeno de El Niño. En este contexto, el costo de crédito continuó mejorando y se ubicó en 1.46% reflejando una evolución consistente con la tendencia favorable de la calidad de cartera observada durante los últimos trimestres.

Las comisiones netas registraron una evolución favorable durante el trimestre impulsadas por una mayor actividad en banca seguros, servicios bancarios y productos transaccionales.

Los egresos operativos disminuyeron frente al trimestre anterior, reflejando principalmente menores gastos generales asociados a la ausencia del efecto no recurrente del impuesto al patrimonio decretado por el gobierno nacional y registrado en el 1T26.

Finalmente, el ROE trimestral anualizado se ubicó en 37.04% para el trimestre.

¹ El consolidado de Bancolombia incluye a Bancolombia S.A., Fiduciaria Bancolombia, Banca de Inversión Bancolombia, Inversiones CFNS, Valores Simesa, Valores Bancolombia, Bancolombia Panamá, Bancolombia Puerto Rico, el FCP Fondo Inmobiliario Colombia, Cibest Capital Holdings, CCLA, entre otras compañías.

El ratio de solvencia básica se ubicó en 12.55% y la solvencia total en 14.19%. el aumento frente al trimestre anterior se explica por las utilidades del periodo.

A continuación se presentan el estado de situación financiera, estado de resultados y principales indicadores de Bancolombia Consolidado a corte 2T26.

CALIDAD DE CARTERA DE CRÉDITO BANCOLOMBIA CONSOLIDADO

CALIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITO		
(Millones de pesos)	1T26	2T26
Total cartera de crédito vencida (30 días)	8,348,469	8,276,113
Provisión de cartera de crédito	11,072,605	11,008,333
Cartera vencida / Total cartera	3.77 %	3.71 %
Provisión / Cartera vencida	132.63 %	133.01 %
Provisión de cartera e intereses como un porcentaje del total cartera	5.01 %	4.93 %

CARTERA POR STAGES BANCOLOMBIA CONSOLIDADO

2T26				
	Cartera	Provisiones de Cartera	%	
Stage 1	208,594,292	2,054,836	0.99	%
Stage 2	11,014,979	2,154,920	19.56	%
Stage 3	11,270,508	7,990,235	70.90	%
Total	230,879,779	12,199,991	5.28	%

INDICADORES BANCOLOMBIA CONSOLIDADO

INDICADORES CONSOLIDADO BANCOLOMBIA	Acumulado		Trimestre	
	2T26		1T26	2T26
RENTABILIDAD				
Margen Neto de Interés	7.61	%	7.14	%
Margen Neto de Cartera y Leasing Fro	8.14	%	7.93	%
MNI Inversiones, Títulos de Deuda y Derivados	4.34	%	1.83	%
ROA	2.59	%	1.75	%
ROE	27.54	%	18.35	%
EFICIENCIA				
Eficiencia Financiera	46.40	%	52.76	%
Eficiencia Operativa	4.29	%	4.61	%
INDICADORES DE CARTERA				
Calidad de cartera 30 días	3.71	%	3.77	%
Cobertura de cartera 30 días	133.01	%	132.63	%
Calidad de cartera 90 días	2.58	%	2.65	%
Cobertura de cartera 90 días	190.98	%	188.66	%
Costo de crédito	1.67	%	1.89	%

ÍNDICE DE SOLVENCIA BANCOLOMBIA CONSOLIDADO

ÍNDICE DE SOLVENCIA BANCOLOMBIA CONSOLIDADO (Millones de pesos)	1T26	2T26
Patrimonio Técnico	31,184,655	33,426,652
Relación de Solvencia Básica	11.73%	12.55%
Relación de Solvencia Total	13.54%	14.19%
APNR	187,521,407	190,210,305
Total Riesgo de Mercado	12,461,453	13,852,498
Total Riesgo Operacional	30,367,530	31,535,269

BANAGRICOLA- EL SALVADOR

La economía salvadoreña registró una marcada aceleración durante el primer trimestre de 2026, hasta alcanzar un crecimiento de 4.8%. Este desempeño estuvo impulsado por un avance de 13.5% en la construcción, favorecido por la ejecución de más de 120 proyectos de infraestructura que se finalizarían entre 2028 y 2030. Por el lado de los precios, las presiones derivadas de los mayores costos de combustibles y fertilizantes han elevado transitoriamente los costos que enfrentan consumidores y productores, llevando la inflación hasta 2.8% en junio. En el frente externo, la desaceleración de las remesas podría limitar la capacidad de los hogares para seguir ampliando su consumo, en un contexto marcado además por la incertidumbre sobre la evolución del conflicto en Medio Oriente y sus posibles disrupciones sobre el comercio internacional. Así, las mejores previsiones de crecimiento para el país estarían fundamentadas principalmente en la favorable dinámica interna, gracias a los efectos de arrastre positivos de la construcción sobre el empleo privado, las actividades financieras y el comercio, una tendencia que se mantendría durante el horizonte de pronóstico.

La cartera bruta de Banagrícola cerró el trimestre con un crecimiento trimestral de 1.8% en USD, impulsada principalmente por el desempeño de la cartera de consumo, especialmente en los productos de crédito personal y tarjetas de crédito. Por su parte, la cartera comercial también contribuyó positivamente al crecimiento, apoyada en una mayor dinámica de los segmentos de construcción y banca empresarial. Los depósitos presentaron una disminución moderada durante el trimestre, debido principalmente a menores saldos del segmento empresarial, parcialmente compensados por una mayor captación en personas. Por su parte, los depósitos a plazo se mantuvieron relativamente estables y continuaron mostrando una importante participación de las originaciones a través de canales digitales. Los créditos con entidades financieras registraron un incremento, explicado principalmente por la adquisición de deuda subordinada con Bancolombia Panamá. Esta operación tuvo como propósito el prepagó de obligaciones con la banca multilateral y forma parte de las iniciativas de optimización de la estructura de capital.

El resultado neto de Banagrícola fue una utilidad de COP 110.66 mil millones en el 2T26, 6.6% inferior a la registrada en el trimestre anterior como consecuencia de un mayor gasto en provisiones. Sin embargo, el margen financiero continuó mostrando una evolución favorable, reflejada en un crecimiento de 4.0% de los ingresos netos por intereses, impulsado por mayores ingresos de cartera, y la contribución de la tesorería y menores costos de fondeo asociados a los depósitos a plazo. En este contexto, el margen neto de interés alcanzó 7.27%, ampliándose 24 pb frente al 1T26.

Las provisiones netas del periodo registraron un incremento frente al trimestre anterior, asociado a mayores requerimientos en la cartera de consumo, el crecimiento del portafolio y la actualización de variables macroeconómicas, mientras la cartera comercial mantuvo un comportamiento estable. En consecuencia, el costo de crédito se incrementó frente al trimestre anterior, aunque los indicadores de calidad continúan dentro del apetito de riesgo del banco.

Las comisiones netas aumentaron 0.9% frente al trimestre anterior, reflejando el buen desempeño de los negocios de tarjetas de crédito y débito, así como una mayor contribución de las remesas.

Por su parte, los gastos operativos registraron un incremento frente al trimestre anterior, explicado principalmente por mayores gastos generales asociado a mantenimiento y reparaciones, así como a un aumento en las depreciaciones relacionadas con activos por derecho de uso.

Finalmente, el ROE trimestral anualizado se ubicó en 19.88%.

El ratio de solvencia total se ubicó en 14.75%. El incremento frente al trimestre anterior es explicado principalmente por la emisión de deuda subordinada suscrita por Bancolombia Panamá y las utilidades del periodo vigente.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO Y ESTADO DE RESULTADOS

ESTADO DE LA SITUACIÓN FINANCIERA Y ESTADO DE RESULTADOS (Millones de pesos)	Acumulado		Variación Acumulada		Trimestre			Variaciones		
	2T25	2T26	2T26/2T25		2T25	1T26	2T26	2T26 / 1T26	2T26 / 2T25	
ACTIVO										
Cartera de créditos	18,147,217	16959171	(6.55)	%	18,147,217	17,718,470	16,959,171	(4.29)	%	(6.55) %
Provisión de cartera de créditos	(563,127)	(554,591)	(1.52)	%	(563,127)	(555,340)	(554,591)	(0.13)	%	(1.52) %
Inversiones netas	3,317,820	3933476	18.56	%	3,317,820	4,069,178	3,933,476	(3.33)	%	18.56 %
Otros activos	4,759,210	4,237,445	(10.96)	%	4,759,210	4,794,851	4,237,445	(11.63)	%	(10.96) %
Total activo	25,661,120	24575500	(4.23)	%	25,661,120	26,027,159	24,575,500	(5.58)	%	(4.23) %
PASIVO Y PATRIMONIO										
Depósitos	21,037,764	20,260,599	(3.69)	%	21,037,764	21,620,039	20,260,599	(6.29)	%	(3.69) %
Otros pasivos	1,776,397	(3,797,165)	(313.76)	%	1,776,397	2,155,919	(3,797,165)	(276.13)	%	(313.76) %
Total pasivo	22,814,160	22,351,722	(2.03)	%	22,814,160	23,775,957	22,351,722	(5.99)	%	(2.03) %
Interés minoritario	48,825	45,706	(6.39)	%	48,825	46,499	45,706	(1.71)	%	(6.39) %
Patrimonio	2,798,134	2,178,072	(22.16)	%	2,798,134	2,204,703	2,178,072	(1.21)	%	(22.16) %
Total pasivo y patrimonio	25,661,120	24,575,500	(4.23)	%	25,661,120	26,027,159	24,575,500	(5.58)	%	(4.23) %
Ingreso por intereses	1,020,814	962,374	(5.72)	%	526,014	476,158	486,216	2.11	%	(7.57) %
Egreso por intereses	228,481	197,007	(13.78)	%	(115,968)	(100,960)	(96,047)	(4.87)	%	(17.18) %
Ingreso neto por intereses	792,333	765,367	(3.40)	%	410,046	375,198	390,169	3.99	%	(4.85) %
Provisiones netas	(143,772)	(200,344)	39.35	%	(83,272)	(89,829)	(110,516)	23.03	%	32.72 %
Ingreso por comisiones y otros servicios, neto	156,522	154,488	(1.30)	%	80,923	76,887	77,601	0.93	%	(4.11) %
Otros ingresos operacionales	38,825	18,508	(52.33)	%	19,342	8,143	10,365	27.29	%	(46.41) %
Total egresos operacionales	452,424	445,047	(1.63)	%	(233,781)	(220,466)	(224,582)	1.87	%	(3.93) %
Utilidad antes de impuestos	391,485	292,971	(25.16)	%	193,259	149,934	143,037	(4.60)	%	(25.99) %
Impuesto de renta	(93,498)	(59,441)	(36.43)	%	(51,391)	(29,162)	(30,279)	3.83	%	(41.08) %
Utilidad Antes de Interés no Controlante	297,987	233,530	(21.63)	%	141,868	120,772	112,758	(6.64)	%	(20.52) %
Interés minoritario	5,610	4,357	(22.34)	%	(2,665)	(2,265)	(2,092)	(7.64)	%	(21.50) %
Utilidad neta	292,376	229,173	(21.62)	%	139,203	118,507	110,665	(6.62)	%	(20.50) %

(1) Corresponde a los resultados de Banagrícola y sus subsidiarias antes de eliminaciones de operaciones intragrupo con las demás compañías de Grupo Cibest

INDICADORES PRINCIPALES	Acumulado				Trimestre			
	2T25	2T26	2T25	2T26	1T26	2T26	2T26	2T26
MNI	7.22	%	7.09	%	7.47	%	6.90	%
ROE	21.33	%	20.13	%	19.98	%	20.53	%
ROA	2.22	%	1.77	%	2.10	%	1.82	%
CoR	1.58	%	2.27	%	1.82	%	2.02	%
Eficiencia Financiera	45.81	%	47.43	%	45.81	%	47.90	%
Solvencia Total	13.38	%	14.75	%	13.38	%	13.60	%
Calidad de cartera 30 días	1.80	%	2.00	%	1.80	%	1.92	%
Cobertura de cartera 30 días	155.49	%	149.14	%	155.49	%	147.47	%
Calidad de cartera 90 días	0.97	%	1.00	%	0.97	%	0.87	%
Cobertura de cartera 90 días	287.85	%	297.38	%	287.85	%	326.64	%

GRUPO AGROMERCANTIL HOLDING – GUATEMALA

Guatemala ha mostrado uno de los mejores desempeños de la región centroamericana en los años recientes, impulsada por el sólido crecimiento de las actividades financieras y por la resiliencia de las exportaciones. En este contexto, la economía avanzó 4.5% en el primer trimestre de 2026. Por el lado de los precios, aunque la inflación se ha mantenido de forma consistente por debajo de la meta de 4.0% del Banco de Guatemala, el aumento en los precios de la energía derivado del conflicto en Medio Oriente aceleró el indicador en el corto plazo, hasta 2.3% en junio. Hacia adelante, se espera que la economía conserve una trayectoria favorable, en la medida en que una mayor inversión en proyectos de infraestructura y el dinamismo del turismo compensen la posible reducción en las entradas de remesas, asociada a una política migratoria más restrictiva en Estados Unidos. En línea con este panorama, el gobierno del presidente Arévalo ha mostrado una mayor disposición a incrementar el gasto en infraestructura y programas sociales, por lo que se estima que la administración pública aportaría un impulso adicional al crecimiento. No obstante, es importante resaltar que Guatemala se ha caracterizado históricamente por su solidez fiscal y que, si bien existen planes de expansión del gasto, un ligero deterioro de las finanzas públicas durante los próximos años no sería percibido como un factor alarmante por parte de las agencias de calificación.

La cartera de BAM cerró el 2T26 con una disminución de 1.4% en términos de USD, explicada principalmente por menores saldos en el segmento empresarial. En consumo, se observó una moderación de la cartera, particularmente en productos de libre inversión como resultado de las estrategias de contención implementadas, mientras que la cartera de tarjetas de crédito mostró un desempeño favorable. En cuanto a los depósitos, se destacó el crecimiento de los depósitos a plazo, principalmente de clientes empresariales, así como de las cuentas de ahorro, en línea con la estrategia de optimización del costo de fondeo enfocada en fortalecer productos de ahorro y gestionar selectivamente los depósitos de mayor costo. Esta dinámica fortaleció la posición de liquidez de la entidad y favoreció el crecimiento del portafolio de inversiones. Los créditos con entidades financieras registraron una disminución, explicada principalmente por amortizaciones de líneas de crédito. Durante el trimestre, BAM sustituyó de forma anticipada una deuda con la banca multilateral, mediante un préstamo con Bancolombia Panamá, como parte de la gestión de su estructura de fondeo y capital.

El resultado neto de BAM en el 2T26 fue una utilidad de COP 97.8 mil millones, lo que representa un incremento de 19.6% frente al trimestre anterior.

El ingreso neto por intereses registró un incremento trimestral de 7.39%, impulsado principalmente por un mayor aporte de la tesorería, especialmente por el desempeño del portafolio de títulos de deuda emitidos por el Gobierno de Guatemala y una gestión activa de la liquidez. Por su parte, los egresos por intereses disminuyeron 5.55%, explicados principalmente por menores costos asociados a créditos con entidades financieras tras las amortizaciones realizadas durante el trimestre, así como por la reducción gradual de las tasas de interés de los depósitos de ahorro.

La dinámica de provisiones en BAM continuó reflejando una adecuada gestión del riesgo crediticio. Si bien se presentó un incremento en la cartera vencida a más de 90 días, los indicadores de cartera vencida a 30 días mostraron una evolución favorable. El gasto por provisiones aumentó frente al 1T26, principalmente por mayores requerimientos en la cartera de consumo, especialmente en Crédito Personal. No obstante, en el acumulado del año, las provisiones continúan mostrando una tendencia favorable apoyada en la estrategia de contención en préstamos personales. En este contexto, el costo de crédito se ubicó en 1.72% durante el 2T26, superior al registrado en el trimestre anterior, pero por debajo del nivel observado en el 2T25.

Las comisiones netas disminuyeron frente al 1T26, principalmente debido a la ausencia de ingresos por créditos sindicados registrados en el trimestre anterior. Adicionalmente, los egresos por comisiones aumentaron debido a la cancelación anticipada de obligaciones financieras y a la recuperación de cartera tercerizada.

Los egresos operativos disminuyeron frente al trimestre anterior, apoyados en menores gastos laborales derivados de iniciativas de optimización organizacional. Si bien los gastos generales registraron incrementos asociados a campañas comerciales e iniciativas institucionales, la entidad continuó capturando eficiencias operativas que favorecieron la rentabilidad.

Finalmente el ROE trimestral anualizado se ubicó en 20.12%.

El ratio de solvencia básico se ubicó en 7.35% y la solvencia total en 12.97%. El aumento frente al trimestre anterior se explica por la utilidad del periodo.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO Y ESTADO DE RESULTADOS (1)

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA Y ESTADO DE RESULTADOS	Acumulado		Variación Acumulada		Trimestre			Variaciones	
	2T25	2T26	2T26/2T25		2T25	1T26	2T26	1T26 / 4T25	1T26 / 1T25
(Millones de pesos)									
ACTIVO									
Cartera de créditos	19,903,644	16,735,646	(15.92)	%	19,903,644	18,053,188	16,735,646	(7.30)	(15.92) %
Provisión de cartera de créditos	(949,930)	(701,734)	(26.13)	%	(949,930)	(787,790)	(701,734)	(10.92)	(26.13) %
Inversiones netas	2,646,227	2,276,678	(13.97)	%	2,646,227	2,371,087	2,276,678	(3.98)	(13.97) %
Otros activos	4,396,525	3,456,178	(21.39)	%	4,396,525	3,595,120	3,456,178	(3.86)	(21.39) %
Total activo	25,996,446	21,766,769	(16.27)	%	25,996,446	23,231,606	21,766,769	(6.31)	(16.27) %
PASIVO Y PATRIMONIO									
Depósitos	18,743,117	16,974,019	(9.44)	%	18,743,117	17,798,771	16,974,019	(4.63)	(9.44) %
Otros pasivos	5,052,099	2,847,327	(43.64)	%	5,052,099	3,462,781	2,847,327	(17.77)	(43.64) %
Total pasivo	23,795,215	19,821,346	(16.70)	%	23,795,215	21,261,551	19,821,346	(6.77)	(16.70) %
Interés minoritario	50,563	46,108	(8.81)	%	50,563	46,480	46,108	(0.80)	(8.81) %
Patrimonio	2,150,667	1,899,315	(11.69)	%	2,150,667	1,923,574	1,899,315	(1.26)	(11.69) %
Total pasivo y patrimonio	25,996,446	21,766,769	(16.27)	%	25,996,446	23,231,606	21,766,769	(6.31)	(16.27) %
Ingreso por intereses	1,032,617	888,996	(13.91)	%	519,880	441,991	447,005	1.13	(14.02) %
Egreso por intereses	512,137	415,606	(18.85)	%	(259,290)	(213,738)	(201,868)	(5.55)	(22.15) %
Ingreso neto por intereses	520,480	473,390	(9.05)	%	260,590	228,254	245,137	7.40	(5.93) %
Provisiones netas	238,105	150,502	(36.79)	%	(124,233)	(74,381)	(76,121)	2.34	(38.73) %
Ingreso por comisiones y otros servicios, neto	65,797	110,764	68.34	%	38,291	59,692	51,072	(14.44)	33.38 %
Otros ingresos operacionales	80,566	68,833	251.27	%	54,559	31,633	37,199	17.60	(31.82) %
Total egresos operacionales	357,463	283,008	(38.60)	%	(178,294)	(142,328)	(140,680)	(1.16)	(21.10) %
Utilidad antes de impuestos	71,275	219,477	(112.80)	%	50,913	102,870	116,607	13.35	129.03 %
Impuesto de renta	(14,320)	(36,230)	(116.51)	%	(15,669)	(19,905)	(16,324)	(17.99)	4.18 %
Utilidad Antes de Interés no Controlante	56,955	183,247	(605.79)	%	35,244	82,965	100,283	20.87	184.54 %
Interés minoritario	3,512	3,676	4.68	%	(2,648)	(1,195)	(2,482)	107.69	(6.29) %
Utilidad neta	53,443	179,571	236.00	%	32,596	81,770	97,801	19.61	200.04 %

(1) Corresponde a los resultados de Grupo Agromercantil Holding subsidiarias antes de eliminaciones de operaciones intragrupo con las demás compañías de Grupo Cibest

INDICADORES PRINCIPALES	Acumulado				Trimestre				
	2T25		2T26		2T25		1T26		2T26
MNI	4.59	%	4.66	%	4.59	%	4.42	%	4.91
ROE	4.90	%	18.05	%	5.99	%	16.21	%	20.12
ROA	0.41	%	1.53	%	0.50	%	1.37	%	1.70
CoR	2.34	%	1.68	%	2.45	%	1.63	%	1.72
Eficiencia Financiera	53.61	%	43.34	%	50.45	%	44.54	%	42.19
Solvencia Básica	7.43	%	7.35	%	14.75	%	7.26	%	7.35
Solvencia Total	13.21	%	12.97	%	13.21	%	12.49	%	12.97
Calidad de cartera 30 días	3.43	%	3.08	%	7.43	%	7.26	%	7.35
Cobertura de cartera 30 días	125.26	%	121.92	%	125.26	%	125.48	%	121.92
Calidad de cartera 90 días	2.43	%	2.29	%	2.43	%	2.03	%	2.29
Cobertura de cartera 90 días	176.35	%	164.21	%	176.35	%	190.74	%	164.21

4. Grupo Cibest Descripción de la compañía (NYSE: CIB, BVC: CIBEST Y PFCIBEST)

Grupo Cibest es un conglomerado de empresas financieras y negocios complementarios que ofrece un amplio portafolio de productos y servicios a una diversa base de entidades e individuos de más de 32 millones de clientes. Grupo Cibest distribuye sus productos y servicios a través de una plataforma regional compuesta de la más grande red bancaria privada en Colombia, con presencia en el mercado centroamericano a través del conglomerado financiero líder de El Salvador, subsidiarias de banca internacional y licencia local en Panamá, Guatemala y Puerto Rico. Bancolombia junto con sus líneas de negocio provee servicios de corretaje bursátil, banca de inversión, leasing financiero, factoring, crédito de consumo, servicios fiduciarios, administración de activos, entre otros.

Información de contacto**Dirección Relación con Inversionistas****Teléfono:**

(601) 4885371

E-mail:IR@Grupocibest.com.co**Contactos:**

Catalina Tobón Rivera (IR Director)

Website:<https://www.grupocibest.com/Investor-relations>

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA BANCOLOMBIA INDIVIDUAL	Trimestre			Variación	
	2T25	1T26	2T26	2T26/1T26	2T26/2T25
ACTIVO					
Efectivo y equivalentes de efectivo	17,598,994	17,929,859	16,954,016	(5.44)%	(3.66)%
Instrumentos financieros de Inversión, neto	25,973,786	28,333,902	37,961,804	33.98%	46.15%
Instrumentos financieros derivados	3,214,068	4,837,971	8,037,433	66.13%	150.07%
Instrumentos financieros de inversión y derivados	29,187,854	33,171,873	45,999,237	38.67%	57.60%
Cartera de créditos de clientes e instituciones financieras	198,722,204	215,810,986	217,211,492	0.65%	9.30%
Deterioro de cartera de créditos y operaciones de leasing financiero	(12,862,532)	(13,326,158)	(13,193,209)	(1.00)%	2.57%
Cartera de créditos de clientes e instituciones financieras, neta	185,859,672	202,484,828	204,018,283	0.76%	9.77%
Activos mantenidos para la venta e inventarios	273,276	265,715	305,702	15.05%	11.87%
Inversiones en subsidiarias	8,170,951	8,383,836	8,559,461	2.09%	4.75%
Inversiones en asociadas y negocios conjuntos	189,920	293,350	309,788	5.60%	63.11%
Propiedad y equipo, neto	4,661,022	4,525,787	4,458,131	(1.49)%	(4.35)%
Propiedades de inversión	941,634	1,445,816	1,546,424	6.96%	64.23%
Activos por derecho de uso, en arrendamiento, neto	1,266,031	1,280,066	1,284,388	0.34%	1.45%
Intangibles, neto	374,032	418,930	439,878	5.00%	17.60%
Impuesto diferido	0.00	130,386	0.00	(100.00)%	0.00
Otros activos, neto	4,459,743	4,031,495	4,377,392	8.58%	(1.85)%
TOTAL ACTIVOS	252,983,129	274,361,941	288,252,700	5.06%	13.94%
PASIVO Y PATRIMONIO					
PASIVO					
Depósitos de clientes	194,416,941	213,557,944	216,192,377	1.23%	11.20%
Interbancarios y repos	3,188,715	1,973,730	6,829,106	246.00%	114.16%
Instrumentos Financieros Derivados	3,502,940	5,545,016	9,337,111	68.39%	166.55%
Obligaciones financieras	7,888,588	9,161,188	8,825,341	(3.67)%	11.87%
Pasivos por arrendamiento	1,357,414	1,355,220	1,353,602	(0.12)%	(0.28)%
Títulos de deuda emitidos	7,284,850	6,937,804	6,571,565	(5.28)%	(9.79)%
Impuestos	1,092,120	1,148,890	1,671,266	45.47%	53.03%
Impuesto diferido, neto	58,549	0.00	305,543	0.00	421.86%
Beneficios a empleados	698,129	716,969	689,055	(3.89)%	(1.30)%
Otros pasivos	10,757,753	9,395,312	9,741,991	3.69%	(9.44)%
TOTAL PASIVOS	230,245,999	249,792,073	261,516,957	4.69%	13.58%
PATRIMONIO					
Capital social	480,914	480,914	480,914	0.00	0.00
Prima en colocación de acciones	4,837,497	4,837,497	4,837,497	0.00	0.00
Reservas	13,097,223	16,941,788	16,569,067	(2.20)%	26.51%
Utilidad retenida	2,981,993	1,139,044	3,752,952	229.48%	25.85%
Otro resultado integral acumulado, neto de impuestos	1,339,503	1,170,625	1,095,313	(6.43)%	(18.23)%
TOTAL PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS	22,737,130	24,569,868	26,735,743	8.82%	17.59%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS	252,983,129	274,361,941	288,252,700	5.06%	13.94%

	Acumulado		Variación Acumulada	Trimestral			Variación Trimestral	
ESTADO DE RESULTADOS BANCOLOMBIA INDIVIDUAL	2T25	2T26	2T26/ 2T25	2T25	1T26	2T26	2T26/ 1T26	2T26/ 2T25
Intereses de cartera de créditos y operaciones de leasing financiero								
Comercial	5,686,419	6,553,138	15.24%	2,888,300	3,087,416	3,465,721	12.25 %	19.99 %
Consumo	3,170,770	3,665,338	15.60%	1,594,797	1,784,456	1,880,882	5.40 %	17.94 %
Microcrédito	86,270	130,131	50.84%	47,231	65,544	64,587	(1.46) %	36.75 %
Hipotecario	1,692,142	1,951,020	15.30%	862,556	944,418	1,006,602	6.58 %	16.70 %
Leasing	1,539,296	1,723,862	11.99%	770,234	825,421	898,441	8.85 %	16.65 %
Total intereses de cartera de créditos y operaciones de leasing financiero	12,174,897	14,023,489	15.18%	6,163,118	6,707,255	7,316,233	9.08 %	18.71 %
Fondos interbancarios vendidos	16,824	16,987	0.97%	7,942	8,755	8,232	(5.97) %	3.65 %
Interés y valoración de inversiones	797,158	1,074,174	34.75%	436,424	332,526	741,648	123.03 %	69.94 %
Otros ingresos por intereses	67,596	116,895	72.93%	31,748	53,559	63,336	18.25 %	99.50 %
Total ingreso por intereses y valoración	13,056,475	15,231,545	16.66%	6,639,232	7,102,095	8,129,449	14.47 %	22.45 %
Egreso por intereses	(5,141,948)	(5,700,960)	10.87%	(2,588,146)	(2,657,748)	(3,043,212)	14.50 %	17.58 %
Margen neto de interés y valoración de instrumentos financieros antes de provisión por deterioro de cartera, garantías financieras y otros activos	7,914,527	9,530,585	20.42%	4,051,086	4,444,347	5,086,237	14.44 %	25.55 %
Provisión por deterioro de cartera de crédito y operaciones de leasing financiero, neto	(1,581,539)	(1,749,336)	10.61%	(821,507)	(1,007,267)	(742,069)	(26.33) %	(9.67) %
Provisión deterioro de garantías financieras y otros activos, neto	(11,570)	(20,602)	78.06%	(596)	(11,746)	(8,857)	(24.60) %	1386.07 %
Total provisiones y deterioro, netos	(1,593,109)	(1,769,938)	11.10%	(822,103)	(1,019,013)	(750,926)	(26.31) %	(8.66) %
Ingreso por intereses y valoraciones de instrumentos financieros después de provisiones y deterioro, netos	6,321,418	7,760,647	22.77%	3,228,983	3,425,334	4,335,311	26.57 %	34.26 %
Ingresos por comisiones y otros servicios	2,948,129	3,274,610	11.07%	1,515,469	1,603,663	1,670,946	4.20 %	10.26 %
Egresos por comisiones y otros servicios	(1,332,143)	(1,406,432)	5.58%	(682,527)	(713,704)	(692,728)	(2.94) %	1.49 %
Total ingreso por comisiones y otros servicios, neto	1,615,986	1,868,178	15.61%	832,942	889,959	978,218	9.92 %	17.44 %
Otros ingresos operacionales, neto	1,020,479	1,047,932	2.69%	514,669	511,003	536,930	5.07 %	4.33 %
Método de participación	631,504	575,762	(8.83)%	94,960	254,884	320,878	25.89 %	237.91 %
Dividendos	4,556	5,367	17.80%	964	3,772	1,596	(57.69) %	65.56 %
Utilidad en valoración y venta de inversiones patrimoniales	30,404	23,987	(21.11)%	19,021	11,291	12,696	12.44 %	(33.25) %
Dividendos y otros ingresos netos por participación	666,464	605,116	(9.20)%	114,945	269,947	335,170	24.16 %	191.59 %
Total ingreso, neto	9,624,347	11,281,873	17.22%	4,691,539	5,096,243	6,185,629	21.38 %	31.85 %
Egresos operacionales								
Salarios y beneficios para empleados	(2,094,377)	(2,303,968)	10.01%	(1,068,313)	(1,152,296)	(1,151,672)	(0.05) %	7.80 %
Otros gastos de administración y generales	(2,141,457)	(2,197,011)	2.59%	(1,145,094)	(1,083,979)	(1,113,032)	2.68 %	(2.80) %
Impuestos	(602,185)	(671,217)	11.46%	(312,808)	(338,432)	(332,786)	(1.67) %	6.39 %
Impuesto al patrimonio	0.00	0.00	0.00	0.00	(337,721)	337,721	(200.00) %	0.00
Amortización, depreciación y deterioro	(479,813)	(487,667)	1.64%	(243,898)	(248,289)	(239,377)	(3.59) %	(1.85) %
Total egresos operacionales	(5,317,832)	(5,659,863)	6.43%	(2,770,113)	(3,160,717)	(2,499,146)	(20.93) %	(9.78) %
Utilidad antes de impuestos de renta	4,306,515	5,622,010	30.55%	1,921,426	1,935,526	3,686,483	90.46 %	91.86 %
Impuesto de renta **	(1,123,680)	(1,704,432)	51.68%	(523,181)	(612,259)	(1,092,172)	78.38 %	108.76 %
Utilidad neta del ejercicio atribuible al interés controlante	3,182,835	3,917,578	23.08%	1,398,245	1,323,267	2,594,311	96.05 %	85.54 %
Utilidad neta	3,182,835	3,917,578	23.08%	1,398,245	1,323,267	2,594,311	96.05 %	85.54 %

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA BANCOLOMBIA CONSOLIDADO

	Trimestre		Variación
(Millones de pesos)	1T26	2T26	2T26/1T26
ACTIVO			
Efectivo	16,648,057	16,994,635	2.08%
Interbancarios	3,038,329	2,093,925	(31.08)%
REPOS	2,908,000	815,537	(71.96)%
Inversiones en Activos Financieros	32,248,630	41,762,292	29.50%
Instrumentos financieros Derivados	4,838,088	8,038,238	66.14%
Cartera de créditos de clientes	228,576,645	230,879,779	1.01%
Comercial	154,347,785	154,977,217	0.41%
Consumo	42,235,060	42,972,506	1.75%
Vivienda	30,929,402	31,847,784	2.97%
Microcrédito	1,064,398	1,082,272	1.68%
Provisión por deterioro de cartera de créditos y operaciones de leasing financiero	(12,240,537)	(12,199,991)	(0.33)%
Inversiones en asociadas y negocios conjuntos	3,268,753	3,352,638	2.57%
Intangibles y plusvalía, neto	457,958	484,132	5.72%
Propiedad y equipo, neto	4,587,230	4,518,928	(1.49)%
Propiedades de Inversión	6,407,375	6,644,209	3.70%
Propiedad y equipo por derecho de uso	1,059,674	1,068,746	0.86%
Gastos pagados por anticipado	805,060	785,563	(2.42)%
Anticipos de Impuestos	981,496	1,578,844	60.86%
Impuesto diferido	20,372	22,210	9.02%
Activos mantenidos para la venta e inventarios, neto	697,395	771,615	10.64%
Otros activos, neto	3,749,882	3,684,613	(1.74)%
Total activo	298,052,407	311,295,913	4.44%
PASIVO Y PATRIMONIO			
PASIVO			
Depósitos de clientes	235,208,748	236,186,759	0.42%
Cuentas corrientes	22,856,313	21,703,263	(5.04)%
Otros depósitos	6,366,445	6,924,767	8.77%
Cuentas de ahorro	119,041,101	122,023,201	2.51%
Depósitos a término	86,944,889	85,535,528	(1.62)%
Interbancarios	184,626	155,942	(15.54)%
Instrumentos financieros derivados	5,552,182	9,342,828	68.27%
Obligaciones financieras	6,209,974	6,661,257	7.27%
Títulos de deuda emitidos	7,229,805	6,779,580	(6.23)%
Pasivo por arrendamiento	1,078,723	1,082,826	0.38%
Acciones preferenciales	0.00	0.00	0.00
Repos	1,808,350	6,673,164	269.02%
Impuestos corrientes	1,266,916	1,796,244	41.78%
Impuesto diferido, neto	1,235,301	1,433,580	16.05%
Beneficios a empleados	767,332	741,216	(3.40)%
Otros pasivos	9,705,933	10,094,623	4.00%
Total pasivo	270,247,890	280,948,019	3.96%
PATRIMONIO			
Capital social	480,914	480,914	0.00
Prima en colocación de acciones	4,857,454	4,857,454	0.00
Reservas	15,172,219	15,149,478	(0.15)%
Utilidades retenidas	5,391,460	7,954,559	47.54%
Otro resultado integral acumulado, neto de impuestos	667,707	637,964	(4.45)%
Patrimonio atribuible a los accionistas de la Matriz	26,569,754	29,080,369	9.45%
Interés no controlante	1,234,763	1,267,525	2.65%
Total Pasivo y Patrimonio de los accionistas	298,052,407	311,295,913	4.44%

ESTADO DE RESULTADOS BANCOLOMBIA CONSOLIDADO	Acumulado	Variación acumulada	Trimestre		Variación
(Millones de pesos)	2T26	2T26 / 1T26	1T26	2T26	2T26 / 1T26
Ingresos y egresos por intereses					
Intereses de cartera de crédito y operaciones de leasing financiero					
Comercial	6,927,600	13.10%	3,248,704	3,678,896	13.24%
Consumo	3,736,420	15.17%	1,819,885	1,916,535	5.31%
Microcrédito	132,585	51.98%	66,861	65,724	(1.70)%
Hipotecario	2,063,680	16.40%	988,868	1,074,812	8.69%
Leasing	1,688,191	11.38%	808,682	879,509	8.76%
Total intereses de cartera de crédito y operaciones de leasing financiero	14,548,476	14.15%	6,933,000	7,615,476	9.84%
Intereses de instrumentos de deuda medidos por el método de interés efectivo	466,086	35.78%	195,716	270,370	38.14%
Total ingreso por intereses de instrumentos financieros medidos por el método de interés efectivo	15,014,562	14.72%	7,128,716	7,885,846	10.62%
Fondos interbancarios vendidos	43,298	(19.26)%	22,151	21,147	(4.53)%
Total valoración de instrumentos financieros	781,437	45.41%	186,091	595,346	219.92%
Total ingreso por intereses y valoración de instrumentos financieros	15,839,297	15.79%	7,336,958	8,502,339	15.88%
Total egreso por intereses	(5,940,663)	9.92%	(2,779,484)	(3,161,179)	13.73%
Margen neto de interés y valoración de instrumentos financieros antes de provisión por deterioro de cartera y leasing financiero, compromisos por fuera de balance y otros instrumentos financieros	9,898,634	19.62%	4,557,474	5,341,160	17.20%
Provisión por deterioro de cartera de crédito y operaciones de leasing financiero	(1,838,710)	7.78%	(1,035,924)	(802,786)	(22.51)%
Provisión para otros instrumentos financieros, neto	(66,487)	95.25%	(31,069)	(35,418)	14.00%
Total provisiones y deterioro de riesgo de crédito, neto	(1,905,197)	9.49%	(1,066,993)	(838,204)	(21.44)%
Ingreso neto por intereses y valoraciones de instrumentos financieros después de provisiones y deterioro	7,993,437	22.32%	3,490,481	4,502,956	29.01%
Total ingresos por comisiones	3,630,584	10.38%	1,759,442	1,871,142	6.35%
Total egresos por comisiones	(1,341,776)	4.27%	(677,792)	(663,984)	(2.04)%
Total ingresos por comisiones, neto	2,288,808	14.31%	1,081,650	1,207,158	11.60%
Total otros ingresos operacionales	1,278,457	9.70%	597,587	680,870	13.94%
Total Dividendos y otros ingresos netos por participación patrimonial	293,345	18.39%	128,772	164,573	27.80%
Total ingreso neto	11,854,047	19.13%	5,298,490	6,555,557	23.73%
Egresos operacionales					
Salarios y beneficios para empleados	(2,557,839)	10.18%	(1,277,734)	(1,280,105)	0.19%
Otros gastos de administración y generales	(2,347,126)	3.45%	(1,157,766)	(1,189,360)	2.73%
Impuestos diferentes de impuesto a las ganancias	(714,408)	12.16%	(361,109)	(353,299)	(2.16)%
Impuesto al patrimonio	(358,780)	100.00%	(358,780)	0.00	(100.00)%
Amortización, depreciación y deterioro	(406,093)	3.54%	(203,325)	(202,768)	(0.27)%
Total egresos operacionales	(6,384,246)	13.61%	(3,358,714)	(3,025,532)	(9.92)%
Utilidad operaciones continuas antes de impuesto a las ganancias	5,469,801	26.29%	1,939,776	3,530,025	81.98%
Impuesto a las ganancias de operaciones continuas	(1,540,865)	33.02%	(641,717)	(899,148)	40.12%
Utilidad neta Operaciones continuas	3,928,936	23.84%	1,298,059	2,630,877	102.68%
Utilidad neta Operaciones discontinuas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Utilidad neta	3,928,936	23.84%	1,298,059	2,630,877	102.68%
Interés no controlante	(69,804)	25.64%	(23,896)	(45,908)	92.12%
Utilidad neta del ejercicio atribuible a los accionistas de la Matriz	3,859,132	23.81%	1,274,163	2,584,969	102.88%

ESTADO SITUACIÓN FINANCIERA GRUPO CIBEST	Trimestre			Variación	
(Millones de pesos)	Proforma 2T25	1T26	2T26	2T26 / 1T26	2T26 / 2T25
ACTIVO					
Efectivo	23,019,200	23,328,117	27,738,329	18.91%	20.50%
Interbancarios	2,685,657	3,074,934	2,435,496	(20.80)%	(9.31)%
REPOS	2,683,826	2,923,357	815,537	(72.10)%	(69.61)%
Inversiones en Activos Financieros	34,392,799	38,830,679	48,219,272	24.18%	40.20%
Instrumentos financieros Derivados	3,214,070	4,838,098	8,038,465	66.15%	150.10%
Cartera de créditos de clientes	248,084,847	261,833,966	262,273,181	0.17%	5.72%
Provisión por deterioro de cartera de créditos y operaciones de leasing financiero	(13,160,112)	(13,626,508)	(13,483,030)	(1.05)%	2.45%
Inversiones en asociadas y negocios conjuntos	3,045,408	3,342,757	3,445,832	3.08%	13.15%
Intangibles y plusvalía, neto	2,665,821	2,487,919	2,389,663	(3.95)%	(10.36)%
Propiedad y equipo, neto	5,507,921	5,301,221	5,186,195	(2.17)%	(5.84)%
Propiedades de Inversión	5,761,117	6,407,375	6,644,209	3.70%	15.33%
Propiedad y equipo por derecho de uso	1,304,063	1,375,361	1,373,791	(0.11)%	5.35%
Gastos pagados por anticipado	822,534	929,456	892,707	(3.95)%	8.53%
Anticipos de Impuestos	1,801,236	1,199,301	1,839,659	53.39%	2.13%
Impuesto diferido	1,747,406	1,736,610	170,691	(90.17)%	(90.23)%
Activos mantenidos para la venta e inventarios, neto	723,590	714,091	804,695	12.69%	11.21%
Otros activos, neto	4,479,637	5,477,834	4,297,579	(21.55)%	(4.06)%
Total activo	375,250,726	389,144,477	363,082,271	(6.70)%	(3.24)%
PASIVO Y PATRIMONIO					
PASIVO					
Depósitos de clientes	252,981,953	271,721,894	271,046,925	(0.25)%	7.14%
Interbancarios	261,289	184,626	155,942	(15.54)%	(40.32)%
Instrumentos financieros derivados	3,500,165	5,547,100	9,342,967	68.43%	166.93%
Obligaciones financieras	9,115,831	9,221,684	8,774,860	(4.85)%	(3.74)%
Títulos de deuda emitidos	7,765,416	7,450,619	6,987,255	(6.22)%	(10.02)%
Pasivo por arrendamiento	1,323,362	1,374,906	1,372,736	(0.16)%	3.73%
Acciones preferenciales	555,152	540,767	554,091	2.46%	(0.19)%
REPOS	3,592,237	2,009,400	6,673,164	232.10%	85.77%
Impuestos corrientes	1,247,915	1,415,707	1,911,186	35.00%	53.15%
Impuesto diferido, neto	1,203,798	2,825,965	1,471,627	(47.92)%	22.25%
Beneficios a empleados	928,341	932,353	893,350	(4.18)%	(3.77)%
Otros pasivos	12,221,747	15,100,918	14,501,739	(3.97)%	18.66%
Total pasivo	332,866,440	351,528,206	323,685,842	(7.92)%	(2.76)%
PATRIMONIO					
Capital social	480,914	480,914	480,914	0.00	0.00
Prima en colocación de acciones	4,857,491	4,857,491	4,857,491	0.00	0.00
Reservas	23,702,075	22,700,240	21,777,638	(4.06)%	(8.12)%
Utilidades retenidas	7,094,311	4,890,838	8,467,600	73.13%	19.36%
Otro resultado integral acumulado, neto de impuestos	5,159,284	3,447,244	2,540,029	(26.32)%	(50.77)%
Patrimonio atribuible a los propietarios de la Matriz	41,294,075	36,376,727	38,123,672	4.80%	(7.68)%
Interés no controlante	1,090,211	1,239,544	1,272,757	2.68%	16.74%
Total Pasivo y Patrimonio	375,250,726	389,144,477	363,082,271	(6.70)%	(3.24)%

ESTADO DE RESULTADOS GRUPO CIBEST	Acumulado		Variación acumulada	Trimestre			Variación	
(Millones de pesos)	2T25	2T26	2T26 / 1T26	2T25	1T26	2T26	2T26 / 1T26	2T26/ 2T25
Ingresos y egresos por intereses								
Intereses de cartera de crédito y operaciones de leasing financiero								
Comercial	7,312,773	7,616,733	4.16%	3,693,500	3,585,760	4,030,973	12.42%	9.14%
Consumo	3,702,071	4,523,846	22.20%	1,863,564	2,212,026	2,311,820	4.51%	24.05%
Microcrédito	87,240	132,585	51.98%	47,866	66,861	65,724	(1.70)%	37.31%
Hipotecario	1,891,818	2,224,915	17.61%	949,898	1,070,416	1,154,499	7.86%	21.54%
Leasing	1,592,687	1,759,729	10.49%	801,117	843,253	916,476	8.68%	14.40%
Total intereses de cartera de crédito y operaciones de leasing financiero	14,586,589	16,257,808	11.46%	7,355,945	7,778,316	8,479,492	9.01%	15.27%
Intereses de instrumentos de deuda medidos por el método de interés efectivo	356,140	474,596	33.26%	177,540	201,624	272,972	35.39%	53.75%
Total ingreso por intereses de instrumentos financieros medidos por el método de interés efectivo	14,942,729	16,732,404	11.98%	7,533,485	7,979,940	8,752,464	9.68%	16.18%
Fondos interbancarios vendidos	53,697	44,452	(17.22)%	21,513	22,303	22,149	(0.69)%	2.96%
Total valoración de instrumentos financieros	734,343	930,273	26.68%	403,434	250,877	679,396	170.81%	68.40%
Total ingreso por intereses y valoración de instrumentos financieros	15,730,769	17,707,129	12.56%	7,958,432	8,253,120	9,454,009	14.55%	18.79%
Total egreso por intereses	(6,107,919)	(6,487,458)	6.21%	(3,083,514)	(3,070,694)	(3,416,764)	11.27%	10.81%
Margen neto de interés y valoración de instrumentos financieros antes de provisión por deterioro de cartera y leasing financiero, compromisos por fuera de balance y otros instrumentos financieros	9,622,850	11,219,671	16.59%	4,874,918	5,182,426	6,037,245	16.49%	23.84%
Provisión por deterioro de cartera de crédito y operaciones de leasing financiero	(2,104,078)	(2,190,788)	4.12%	(1,031,225)	(1,202,634)	(988,154)	(17.83)%	(4.18)%
Provisión para otros instrumentos financieros, neto	(37,265)	(61,793)	65.82%	(28,620)	(26,626)	(35,167)	32.08%	22.88%
Total provisiones y deterioro de riesgo de crédito, neto	(2,141,343)	(2,252,581)	5.19%	(1,059,845)	(1,229,260)	(1,023,321)	(16.75)%	(3.45)%
Ingreso neto por intereses y valoraciones de instrumentos financieros después de provisiones y deterioro	7,481,507	8,967,090	19.86%	3,815,073	3,953,166	5,013,924	26.83%	31.42%
Total ingresos por comisiones	3,707,158	4,118,998	11.11%	1,913,904	2,005,459	2,113,539	5.39%	10.43%
Total egresos por comisiones	(1,451,259)	(1,493,637)	2.92%	(746,252)	(754,383)	(739,254)	(2.01)%	(0.94)%
Total ingresos por comisiones, neto	2,255,899	2,625,361	16.38%	1,167,652	1,251,076	1,374,285	9.85%	17.70%
Total otros ingresos operacionales	1,645,174	1,799,769	9.40%	817,616	854,727	945,042	10.57%	15.59%
Total Dividendos y otros ingresos netos por participación patrimonial	257,092	301,714	17.36%	121,210	130,810	170,904	30.65%	41.00%
Total ingreso neto	11,639,672	13,693,934	17.65%	5,921,551	6,189,779	7,504,155	21.23%	26.73%
Egresos operacionales								
Salarios y beneficios para empleados	(2,864,998)	(3,097,483)	8.11%	(1,454,799)	(1,553,820)	(1,543,663)	(0.65)%	6.11%
Otros gastos de administración y generales	(2,883,060)	(2,912,728)	1.03%	(1,505,537)	(1,445,572)	(1,467,156)	1.49%	(2.55)%
Impuestos diferentes de impuesto a las ganancias	(728,170)	(813,141)	11.67%	(379,932)	(423,938)	(389,203)	(8.19)%	2.44%
Impuesto al patrimonio	0.00	(374,823)	100.00%	0.00	(374,045)	(778)	(99.79)%	100.00%
Amortización, depreciación y deterioro	(483,143)	(495,625)	2.58%	(241,330)	(247,042)	(248,583)	0.62%	3.01%
Total egresos operacionales	(6,959,371)	(7,693,800)	10.55%	(3,581,598)	(4,044,417)	(3,649,383)	(9.77)%	1.89%
Utilidad operaciones continuas antes de impuesto a las ganancias	4,680,301	6,000,134	28.20%	2,339,953	2,145,362	3,854,772	79.68%	64.74%
Impuesto a las ganancias de operaciones continuas	(1,287,722)	(1,697,277)	31.80%	(619,970)	(709,536)	(987,741)	39.21%	59.32%
Utilidad neta Operaciones continuas	3,392,579	4,302,857	26.83%	1,719,983	1,435,826	2,867,031	99.68%	66.69%
Utilidad neta Operaciones discontinuas	201,142	(35,700)	(117.75)%	108,963	50,053	(85,753)	(271.32)%	(178.70)%
Utilidad neta	3,593,721	4,267,157	18.74%	1,828,946	1,485,879	2,781,278	87.18%	52.07%
Interés no controlante	(64,754)	(79,702)	23.08%	(37,643)	(28,768)	(50,934)	77.05%	35.31%
Utilidad neta del ejercicio atribuible a los accionistas de la Matriz	3,528,967	4,187,455	18.66%	1,791,303	1,457,111	2,730,344	87.38%	52.42%