

Informe de Gestión **Trimestral**

1º de enero al 31 de marzo de 2026

Tabla de Contenido

- 01** Avances en nuestra Estrategia
- 02** Información Financiera
- 03** Análisis de la administración sobre los resultados de la operación y la situación financiera.
- 04** Análisis cuantitativo y/o cualitativo del Riesgo de Mercado.
- 05** Variaciones materiales diferentes a Riesgo de Mercado.
- 06** Cambios materiales en las prácticas, procesos, políticas e indicadores implementados por el Emisor en relación con criterios ambientales y sociales, y de Gobierno Corporativo.
- 07** Anexos – Notas a los Estados Financieros.



01

Avances en 
Nuestra Estrategia

Durante el primer trimestre de 2026, Banco Pichincha consolidó avances significativos en su transformación hacia un modelo de negocio más especializado, eficiente y centrado en el cliente, reflejados en la evolución de su red de oficinas, el desempeño comercial, la experiencia del cliente y la solidez de su portafolio.

En este periodo, el Banco continuó la transición de una red de oficinas tradicionales hacia Centros de Negocio enfocados en la generación de valor y la atención especializada. Como hito estructural de esta transformación, a partir del 1 de marzo de 2026 se eliminó el manejo de efectivo, lo que permitió redirigir esfuerzos hacia la asesoría especializada, la generación de negocios y un servicio más ágil, en línea con la estrategia de eficiencia y diferenciación del Banco.

De manera complementaria, en marzo de 2026 se llevó a cabo la transición del modelo de call center tercerizado hacia un esquema in house, fortaleciendo un canal estratégico para la relación con los clientes. Este cambio permitió alinear la operación con el modelo de servicio y los valores del Banco, evolucionando desde un enfoque transaccional hacia un modelo de asesoría más cercano, empático y especializado, en coherencia con el propósito de inspirar y retribuir confianza.

En cuanto a la línea de Banca Directa, Pibank registró un desempeño positivo frente al cierre del último trimestre de 2025, con un crecimiento del 18% en saldos captados, y un aumento del 17% en número de clientes, evidenciando la confianza de los clientes y la efectividad de la propuesta de valor.

Adicionalmente, durante el primer trimestre de 2026, Pibank alcanzó un NPS de 88, el más alto desde su lanzamiento, impulsado por mejoras continuas en la experiencia digital, la habilitación de la cancelación de cuentas desde la aplicación y la implementación al 100% del proyecto de biometría.

En línea con el compromiso de ofrecer una propuesta competitiva y transparente, Pibank continúa manteniendo una de las tasas más altas del mercado, con la Cuenta Pibank al 11% e.a., sin comisiones ni asteriscos, y tasas de CDT del 13% e.a. a 360 días y del 10,50% e.a. a 180 días, fortaleciendo de manera significativa la oferta de valor para los clientes.

Por su parte, el producto de Libranza mantuvo una senda de evolución en sus indicadores de desempeño y riesgo, consolidándose como una de las principales apuestas estratégicas del Banco. Se destaca el avance en el indicador de calidad de cartera (ICV), que se ubicó en 0,84%, gracias a mejoras en los procesos operativos y a una originación más robusta y controlada.

Asimismo, las estrategias comerciales implementadas, orientadas a la ampliación de la base de clientes y al fortalecimiento de alianzas clave, se tradujeron en un incremento del 16% en la originación frente al mismo periodo del año anterior, lo que evidencia la efectividad de la gestión integral del producto.

En el segmento de persona jurídica, el Banco avanzó en su transformación con la creación de la Vicepresidencia de Banca Corporativa y Empresarial, orientada a impulsar el crecimiento del negocio y avanzar hacia una mayor especialización. Esta nueva estructura, liderada por Santiago Velásquez, fortalecerá el acompañamiento a los proyectos de inversión y el acceso a capital de trabajo del tejido empresarial, bajo un modelo de atención cercano, ágil y especializado.

Como resultado de estas acciones, durante el primer trimestre de 2026 la Banca Corporativa y Empresarial registró un crecimiento en saldos del 28%, manteniendo un indicador de calidad de cartera (ICV) del 0% en el segmento corporativo.

De esta manera, el Banco reafirma su compromiso con una transformación sostenible, centrada en el cliente y respaldada por una gestión prudente del riesgo. Los avances alcanzados durante el primer trimestre de 2026 consolidan una base sólida para seguir creciendo de forma rentable, fortaleciendo la confianza de los clientes y generando valor para todos los grupos de interés en un entorno cada vez más desafiante.

02

Información
Financiera



2.1 Estados Financieros trimestrales

BANCO PICHINCHA S.A.

Estado de Situación Financiera Intermedios Condensados

Al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025

(Cifras expresadas en millones de pesos colombianos)

| | Nota | 31 de Marzo 2026 | 31 de Diciembre 2025 |
|--|------|---------------------|-------------------------|
| Activo | | | |
| Efectivo y equivalentes de efectivo | 7 | 302.577 | 511.543 |
| Inversiones | 8 | | |
| Inversiones al vencimiento en títulos de deuda | | 157.104 | 149.677 |
| Inversiones disponibles para la venta en títulos de deuda | | 380.450 | 383.742 |
| Inversiones disponibles para la venta instrumentos de patrimonio | | 4.700 | 5.345 |
| Cartera de crédito, intereses y comisiones, neto | 9 | | |
| Consumo | | 2.853.954 | 2.476.057 |
| Comercial | | 974.270 | 768.099 |
| Deterioro de cartera | | (150.077) | (130.329) |
| Otras cuentas por cobrar, neto | 10 | 23.727 | 10.841 |
| Activos no corrientes mantenidos para la venta, neto | 11 | 3.738 | 4.466 |
| Propiedad y equipo, neto | 12 | 75.479 | 73.237 |
| Activos por derecho de uso, neto | 13 | 681 | 949 |
| Activos intangibles, neto | 14 | 43.455 | 41.188 |
| Activos por impuestos corrientes | 15 | 26.565 | 20.415 |
| Activos por impuestos diferidos | 15 | 16.426 | 22.605 |
| Otros activos | 16 | 62.782 | 54.437 |
| Total Activo | | 4.775.831 | 4.392.272 |
| Pasivo | | | |
| Depósitos de clientes | 17 | 3.631.440 | 3.359.028 |
| Obligaciones financieras | 18 | 396.617 | 349.914 |
| Pasivo por arrendamientos | 19 | 588 | 894 |
| Beneficios a empleados | 20 | 4.819 | 4.956 |
| Otras provisiones | 21 | 20.004 | 20.115 |
| Otros pasivos no financieros | 22 | 161.348 | 166.183 |
| Ingresos recibidos por anticipado | | 893 | 890 |
| Total Pasivo | | 4.215.709 | 3.901.980 |
| Patrimonio | | | |
| Capital suscrito y pagado | 23 | 994.958 | 762.958 |
| Anticipo incrementos de capital | | - | 113.000 |
| Reserva Legal | | 116.259 | 116.259 |
| Prima en colocación de acciones | | 174.577 | 174.577 |
| Otro resultado integral ORI | | (9.324) | 3.508 |
| Adopción por primera vez NCIF | | 14.406 | 14.406 |
| Resultado de ejercicios anteriores | | (694.416) | (535.375) |
| Resultado del ejercicio | | (36.338) | (159.041) |
| Total Patrimonio | | 560.122 | 490.292 |
| Total Pasivo más Patrimonio | | 4.775.831 | 4.392.272 |

Véanse las notas adjuntas que forman parte integral de los estados financieros



Oscar Enrique Rodríguez Acosta
Representante Legal



Lizeth Sofia Garcia Prieto
Contador General
Tarjeta Profesional No 202163-T

EMERSON FERNEY PRIETO FONTECHA
Digitally signed by EMERSON FERNEY PRIETO FONTECHA
Date: 2026.05.15 16:53:31 -05'00'


Emerson Ferney Prieto Fontecha
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No 207084-T
Designado Deloitte & Touche S.A.S
(Véase mi informe adjunto)

BANCO PICHINCHA S.A.


Estado de Resultados Intermedios Condensados
Por los períodos de tres meses terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025
(Cifras expresadas en millones de pesos colombianos)

| | Nota | 31 de Marzo 2026 | 31 de Marzo 2025 |
|--|------|---------------------|---------------------|
| Ingreso por intereses y valoración de Instrumentos Financieros | | | |
| Intereses sobre cartera de créditos | 25 | 112.165 | 70.534 |
| Utilidad y cambios en el valor razonable de activos financieros de deuda, neto | | 13.323 | 13.986 |
| Otros intereses - neto | | 2.283 | 4.818 |
| Total ingreso por intereses y valoración | | 127.771 | 89.338 |
| Gastos por intereses | | | |
| Certificados de depósito a término | 26 | (35.211) | (36.018) |
| Depósitos de ahorro y corriente remunerada | | (50.782) | (24.878) |
| Intereses obligaciones financieras y otros | | (8.147) | (3.730) |
| Intereses pasivo por arrendamiento | | (20) | (17) |
| Total gasto por intereses | | (94.160) | (64.643) |
| Ingresos neto de intereses y valoración | | 33.611 | 24.695 |
| Deterioro | | | |
| Deterioro cartera de créditos | | (38.683) | (35.034) |
| Recuperación deterioro cartera de créditos | | 10.328 | 75.508 |
| Deterioro otras cuentas por cobrar | | 1 | - |
| Deterioro activos no corrientes mantenidos para la venta | | (44) | (12) |
| Total deterioro, neto de recuperaciones | | (28.398) | 40.462 |
| Ingresos neto de intereses y valoración después de provisiones | | 5.213 | 65.157 |
| Ingresos por comisiones y honorarios | | | |
| Ingresos por comisiones y honorarios | 27 | 9.567 | 5.878 |
| Gastos por comisiones y honorarios | 27 | (7.054) | (6.674) |
| Ingreso (Gasto) neto por comisiones y honorarios | | 2.513 | (796) |
| Otros ingresos | | | |
| Ganancia neta sobre instrumentos financieros de patrimonio | 28 | 177 | - |
| Diferencia de cambio, neto | | 345 | (31) |
| Otros | | 450 | 1.922 |
| Recuperación de cartera castigada | | 23 | 86 |
| Ganancia venta activos no corrientes mantenidos para la venta | | 743 | - |
| Total otros ingresos | | 1.738 | 1.977 |
| Otros gastos | | | |
| Gastos por beneficios a los empleados | 29 | (17.070) | (19.326) |
| Gastos generales de administración | 30 | (23.854) | (20.460) |
| Gastos por depreciación | | (333) | (495) |
| Gastos por amortización | | (2.507) | (4.474) |
| Gastos por depreciación arrendamiento financiero | | (268) | (416) |
| Otros Gastos | 31 | (653) | (71.857) |
| Total otros gastos | | (44.685) | (117.028) |
| Resultado del periodo antes de impuestos a las ganancias | | (35.221) | (50.690) |
| (Gasto) Ingreso por impuesto sobre la renta corriente y diferido | 15 | (1.117) | 608 |
| Resultado del periodo | | (36.338) | (50.082) |
| Resultado del periodo neto por acción (en pesos colombianos) | | (4,37) | (4,69) |

Véanse las notas adjuntas que forman parte integral de los estados financieros



Oscar Enrique Rodríguez Acosta
Representante Legal



Lizeth Sofía García Prieto
Contador General
Tarjeta Profesional No 202163-T

EMERSON FERNEY PRIETO FONTECHA
Digitally signed by EMERSON FERNEY PRIETO FONTECHA
Date: 2026.05.15 16:53:44 -05'00'

Emerson Ferney Prieto Fontechea
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No 207084-T
Designado Deloitte & Touche S.A.S
(Véase mi informe adjunto)

BANCO PICHINCHA S.A.

Estado de Resultados Integrales Intermedios Condensados
Por los periodos de tres meses terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025
(Cifras expresadas en millones de pesos colombianos)

| | Nota | 31 de Marzo 2026 | 31 de Marzo 2025 |
|---|------|---------------------|---------------------|
| Resultado del Periodo | | (36.338) | (50.082) |
| Partidas que pueden ser posteriormente clasificadas a Resultados | | | |
| Inversiones Disponibles para la venta | | (7.660) | 68 |
| Inversiones Disponibles para la venta (Impuesto diferido) | | (5.172) | 5 |
| Partidas que no serán clasificadas a Resultados | | | |
| Revaluación de activos (Impuesto Diferido) | | - | 22 |
| Total Otro Resultado Integral, neto de impuestos | | (12.832) | 95 |
| Resultado Integral total del Periodo | | (49.170) | (49.987) |

Véanse las notas adjuntas que forman parte integral de los estados financieros



Oscar Enrique Rodríguez Acosta
Representante Legal



Lizeth Sofia García Prieto
Contador General
Tarjeta Profesional No 202163-T

EMERSON FERNEY
PRIETO FONTECHA

Digitally signed by EMERSON
FERNEY PRIETO FONTECHA
Date: 2026.05.15 16:53:56
-05'00'

Emerson Ferney Prieto Fontecha
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No 207084-T
Designado Deloitte & Touche S.A.S
(Véase mi informe adjunto)

BANCO PICHINCHA S.A.
Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedios Condensados
Por los periodos de tres meses terminados al 31 de marzo de 2025 y 2025
(Cifras expresadas en millones de pesos colombianos)

| Nota | Capital suscrito y pagado | Anticipo incrementos de capital | Prima en colocación de acciones | Reserva Legal | Adopción por primera vez NCIF | Otro resultado integral ORI | Resultado de ejercicios anteriores | Resultado del ejercicio | Total Patrimonio de los accionistas, neto |
|--|---------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------|-------------------------------|-----------------------------|------------------------------------|-------------------------|---|
| Saldo al 31 de enero del 2025 | 516.739 | 92.336 | 174.577 | 116.259 | 14.406 | 10.047 | (233.175) | (242.200) | 388.989 |
| Traslado de pérdidas a ejercicios anteriores | - | - | - | - | - | - | - | 242.200 | - |
| Revaluación de activos e impuesto diferido | - | - | - | - | - | - | - | 22 | 22 |
| Garancias no realizadas en inversiones | - | - | - | - | - | - | 73 | - | 73 |
| Capitalización | 92.336 | (92.336) | - | - | - | - | - | - | - |
| Resultado del periodo | - | - | - | - | - | - | - | (50.082) | (50.082) |
| Saldo al 31 de marzo de 2025 | 609.075 | - | 174.577 | 116.259 | 14.406 | 10.142 | (535.375) | (50.082) | 339.002 |
| 23 | 762.958 | 113.009 | 174.577 | 116.259 | 14.406 | 3.568 | (535.375) | (159.041) | 490.292 |
| Traslado de pérdidas a ejercicios anteriores | - | - | - | - | - | - | (159.041) | 159.041 | - |
| Anticipo incremento de capital | - | 119.000 | - | - | - | - | - | - | 119.000 |
| Pérdidas no realizadas en inversiones | - | - | - | - | - | (12.832) | - | - | (12.832) |
| Capitalización | 232.000 | (232.000) | - | - | - | - | - | - | - |
| Resultado del periodo | - | - | - | - | - | - | - | (36.338) | (36.338) |
| Saldo al 31 de marzo 2026 | 994.958 | - | 174.577 | 116.259 | 14.406 | (9.324) | (694.416) | (36.338) | 560.122 |

Véase las notas adjuntas que forman parte integral de los estados financieros


Oscar Enrique Rodríguez Acosta
Representante Legal


Lijeth Sofía García Prieto
Comisaria General
Tarjeta Profesional No. 2022193-T


EMERSON FERNEY PRIETO FONTECHA
Emerson Ferney Prieto Fontecha
Brenda Ficala
Tarjeta Profesional No. 207054-T
Designado Encargado de Torche S.A.S.
(Véase mi informe adjunto)

BANCO PICHINCHA S.A.

Estado de Flujo de Efectivo Intermedios Condensados
Por los períodos de tres meses terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025
(Cifras expresadas en millones de pesos colombianos)

| | Nota | 31 de marzo 2026 | 31 de marzo 2025 |
|--|------|---------------------|---------------------|
| Flujo de Efectivo de las actividades de operación | | | |
| Resultado del Periodo | | (36.338) | (50.082) |
| Conciliación del resultado del período con el efectivo neto usado en las actividades de operación | | | |
| Deterioro (recuperación) de cartera de créditos, operaciones de Recuperación de otras cuentas por cobrar, neto | 9 | 28.347 | (40.560) |
| Deterioro de activos no corrientes mantenidos para la venta | 11 | 44 | 12 |
| Depreciación | 12 | 333 | 495 |
| Depreciación derechos de uso | 13 | 268 | 416 |
| Amortizaciones de intangibles | 14 | 2.507 | 4.474 |
| Utilidad en venta de activos no corrientes mantenidos para la venta, neto | | (743) | - |
| Utilidad en valoración de inversiones, neta | | (13.323) | (13.986) |
| Impuesto diferido | 15 | 1.007 | (609) |
| Aumento de provisiones | | (2.957) | (768) |
| Perdida venta activos no corrientes mantenidos para la venta | 11 | 684 | - |
| Variación neta en activos y pasivos operacionales | | | |
| Incremento de Activos financieros por cartera de crédito | 9 | (701.888) | (99.184) |
| Disminución en Intereses recibidos de cartera de crédito | | 112.165 | 70.534 |
| Incremento de Otras cuentas por cobrar, neto | | (12.995) | (9.568) |
| Incremento de Impuesto a las ganancias activo | | (977) | (5.981) |
| Incremento de Otros activos | | (8.344) | (4.695) |
| Incremento (disminución) Depósitos de clientes - giros | | 358.404 | (114.627) |
| Intereses pagados depósitos de clientes | | (85.993) | (60.896) |
| Intereses pagados obligaciones financieras | | (8.147) | (3.730) |
| Disminución (aumento) otros pasivos no financieros | 22 | (4.832) | 22.889 |
| Disminución Pasivo por arrendamientos | 19 | (326) | (386) |
| Intereses arrendamientos financieros | 19 | 20 | (17) |
| Aumento (disminución) Beneficios a empleados | 20 | 136 | (634) |
| Efectivo neto usado en las actividades de operación | | (372.949) | (306.903) |
| Flujo de Efectivo de las actividades de inversión | | | |
| Aumento activos financieros de inversión | | (9.342) | (66.840) |
| Venta activos de propiedades y equipo - neto | | 4.249 | 403 |
| Adiciones de activos intangibles | 14 | (4.777) | (839) |
| Efectivo neto usado en las actividades de inversión | | (9.870) | (67.276) |
| Flujo de Efectivo de las actividades de financiación | | | |
| Incremento (Disminución) de obligaciones financieras | 18 | 54.853 | (48.314) |
| Capitalización | 23 | 119.000 | - |
| Efectivo neto provisto (usado en) por las actividades de financiación | | 173.853 | (48.314) |
| Disminución de efectivo y equivalentes de efectivo | | (208.966) | (422.493) |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo | | 511.543 | 607.222 |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo | 7 | 302.577 | 184.729 |

Véanse las notas adjuntas que forman parte integral de los estados financieros



Oscar Enrique Rodríguez Acosta
Representante Legal



Lizeth Sofía García Prieto
Contador General
Tarjeta Profesional No 202183-T

EMERSON FERNEY
PRIETO FONTECHA

Digitally signed by EMERSON FERNEY PRIETO FONTECHA
Date: 2026.05.15 16:54:21 -05'00'

Emerson Ferney Prieto Fontechea
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No 207084-T
Designado Deloitte & Touche S.A.S
(Véase mi informe adjunto)

Ver el Anexo - Notas a los Estados Financieros

2.2 Eventos subsecuentes

No se conocen hechos relevantes, después del cierre de los Estados Financieros Intermedios y hasta la fecha del informe de revisión del Revisor Fiscal que puedan afectar de manera significativa la situación financiera del Banco, reflejada en los Estados Financieros intermedios con corte al 31 de marzo de 2026.

03

Análisis de la administración

sobre los resultados
de la operación y la
situación financiera.

3.1 Variaciones materiales en la situación financiera a 31 de marzo de 2026, en comparación con el mismo trimestre reportado para el ejercicio anterior

Entorno Económico

Durante el primer trimestre de 2026, la economía colombiana se desarrolló en un entorno caracterizado por una actividad económica moderada, persistentes presiones inflacionarias y un endurecimiento de la política monetaria, en un contexto de creciente tensión fiscal y elevada incertidumbre tanto interna como externa.

En términos de crecimiento, la economía mantuvo una expansión positiva, aunque a un ritmo inferior al observado en 2025. El dinamismo estuvo sostenido principalmente por el consumo de los hogares y el gasto público, favorecidos por mayores ingresos laborales (incremento del salario mínimo) y el mayor déficit fiscal, tras la activación de la cláusula de escape de la regla fiscal. No obstante, la inversión privada y sectores como la industria y la construcción continuaron mostrando debilidad, afectados por el alto costo del crédito y un entorno financiero restrictivo. Las estimaciones para el primer trimestre sitúan el crecimiento anual en un rango cercano al 2,4% – 2,6%, reflejando una desaceleración frente al mismo periodo del año anterior.

La inflación volvió a posicionarse como el principal foco de riesgo macroeconómico. Tras haber cerrado 2025 en 5,10%, la inflación mostró señales de repunte en el arranque de 2026, impulsada por efectos de indexación, mayores costos laborales y presiones en el componente de servicios. De esta manera, al cierre del primer trimestre la inflación anualizada se ubicó en 5,56%. Las expectativas de inflación se desanclaron y se ubicaron alrededor de 6,50% para el cierre del 2026, por encima de la meta del 3% del Banco de la República.

En respuesta a este entorno, el Banco de la República adoptó una posición más restrictiva en su política monetaria. En enero de 2026, la Junta Directiva incrementó la tasa de interés de política en 100 puntos básicos, hasta el 10,25%, reforzando su compromiso con la convergencia de la inflación hacia la meta en el mediano plazo. Esta decisión marcó un quiebre frente al periodo de estabilidad de tasas observado en 2025 y se tradujo en condiciones financieras más restrictivas para hogares, empresas y el Gobierno.

En el frente externo, el tipo de cambio se mantuvo relativamente estable durante el trimestre, con una tasa promedio cercana a COP 3.700 pesos por dólar, apoyada en flujos de remesas elevados y en un contexto internacional de menor fortaleza del dólar. Sin embargo, el déficit en cuenta corriente continuó ampliándose, reflejando el mayor crecimiento de las importaciones frente a un desempeño más moderado de las exportaciones, especialmente en el sector minero-energético.

Finalmente, el panorama fiscal mostró señales claras de deterioro al inicio del año.

El balance fiscal acumulado de los primeros meses de 2026 registró uno de los déficits más elevados de las últimas décadas para ese periodo, como resultado de un crecimiento del gasto superior al de los ingresos. Si bien el Gobierno ratificó su intención de avanzar gradualmente en un ajuste fiscal, el aumento de las necesidades de financiamiento y la dependencia de medidas adicionales de recaudo se consolidaron como uno de los principales riesgos macroeconómicos.

En conjunto, el primer trimestre de 2026 evidenció un escenario macroeconómico retador, en el que la economía colombiana logró sostener el crecimiento, pero enfrenta mayores restricciones monetarias, presiones inflacionarias persistentes y un entorno fiscal frágil, factores que condicionan las perspectivas para el resto del año.

A continuación, se presenta el Estado de Situación Financiera:

| Descripción | mar-25 | mar-26 | Var (\$) | Var (%) |
|--|------------------|------------------|-------------------|-------------|
| | | | YoY | YoY |
| Disponible | 138,400 | 247,675 | +109,275 | 79% |
| Fondos Interbancarios e Inversiones | 691,371 | 597,154 | -94,217 | -14% |
| Cartera de Créditos Neta | 2,116,931 | 3,642,065 | +1,525,134 | 72% |
| Cartera Bruta | 2,220,763 | 3,787,952 | +1,567,189 | 71% |
| Provisión Cartera | -103,832 | -145,887 | -42,055 | 41% |
| Otros Activos | 262,367 | 303,116 | +40,749 | 16% |
| Cuentas Por Cobrar | 76,403 | 86,872 | +10,469 | 14% |
| Bienes Realizables y Recibidos en Pago | 4,403 | 3,739 | -664 | -15% |
| Propiedad, Planta y Equipo | 77,721 | 76,160 | -1,561 | -2% |
| Otros Activos | 103,839 | 136,345 | +32,505 | 31% |
| Total Activos | 3,209,068 | 4,790,009 | 1,580,941 | 49% |
| Total Depósitos de Clientes | 2,565,264 | 3,613,657 | +1,048,393 | 41% |
| Depósitos a la vista | 1,005,631 | 2,046,024 | +1,040,393 | 103% |
| CDTS | 1,559,633 | 1,567,633 | +8,000 | 1% |
| Operaciones con el mercado | 17,379 | 17,783 | +404 | 2% |
| Exigib. servicios Bancarios | 17,379 | 17,783 | +404 | 2% |
| Fondos Interb. comprados | 0 | 0 | +0 | N.C. |
| Créditos Bancos y Otras Entidades | 102,056 | 396,617 | +294,561 | 289% |
| Entidades de Redescuento | 16,453 | 0 | -16,453 | -100% |
| Créditos otras entidades | 85,603 | 396,617 | +311,014 | 363% |
| Otros Pasivos | 185,367 | 201,833 | +16,466 | 9% |
| Cuentas por Pagar | 85,353 | 77,255 | -8,098 | -9% |
| Obligaciones Laborales | 3,857 | 4,820 | +964 | 25% |
| Pasivos Estimados y Provisiones | 13,309 | 20,004 | +6,695 | 50% |
| Otros Pasivos | 82,848 | 99,753 | +16,905 | 20% |
| Total Pasivos | 2,870,066 | 4,229,889 | 1,359,823 | 47% |
| Total Patrimonio | 339,002 | 560,120 | 221,118 | 65% |

*Cifras al corte y en millones de COP

Al corte del mes de marzo de 2026, los activos de Banco Pichincha alcanzaron un saldo de \$4.790.009 millones, lo que representa un aumento de \$1.580.941 millones (+49%) frente al mismo periodo de marzo de 2025, cuando los activos se ubicaban en COP \$3.209.068 millones.

Este crecimiento estuvo explicado principalmente por el desempeño de la cartera de créditos neta, la cual presentó un aumento de COP \$1.525.134 millones (+72%), cerrando en COP \$3.642.065 millones a marzo de 2026. Dicho comportamiento se originó en el crecimiento de la cartera bruta, que se incrementó en COP \$1.567.189 millones (+71%), pasando de COP \$2.220.763 millones en marzo de 2025 a COP \$3.787.952 millones en marzo de 2026.

En línea con este crecimiento, la provisión de cartera aumentó en COP \$42.055 millones (+41%), cerrando en COP \$145.887 millones, reflejando el fortalecimiento del volumen de cartera y una gestión prudente del riesgo crediticio.

Adicionalmente, el rubro de otros activos presentó un crecimiento de COP \$40.749 millones (+16%), explicado principalmente por el aumento en cuentas por cobrar, que crecieron en COP \$10.469 millones (+14%), y en otros activos, que aumentaron en COP \$32.505 millones (+31%).

En términos de dinámica comercial el Banco alcanzó una facturación acumulada de COP \$998.713 millones, que corresponde a un incremento de 36% frente al primer trimestre de 2025. De esta cifra acumulada de desembolsos, COP \$642.900 millones correspondieron a libranzas, y \$355.338 millones a créditos empresariales, lo que representa un crecimiento del 26% y 60%, respectivamente, confirmando no solo una sobre ejecución comercial significativa, sino también la consolidación de una senda de crecimiento sostenible.

En conjunto, estos resultados evidencian la efectividad de la estrategia comercial implementada, la capacidad del Banco para escalar su originación de manera consistente y la consolidación de un modelo de crecimiento rentable y resiliente a lo largo del tiempo.

De cara a los pasivos, los mismos cerraron con un saldo a marzo de 2026 de COP \$4.229.889 millones; registrando un incremento de COP \$1.359.823 millones (+47%) frente a marzo de 2025, explicado principalmente por el crecimiento en depósitos de COP \$1.048.393 millones que se recogen principalmente a través de Pibank.

En cuanto a los depósitos de clientes, en el primer trimestre de 2026, el Banco alcanzó un saldo acumulado de COP \$3.613.657 millones, con un aumento de COP \$1.048.393 millones (+41%) frente al año anterior. Este crecimiento se explicó principalmente por los depósitos a la vista, que presentaron un incremento de COP \$1.040.393 millones (+103%).

Estos resultados son el fruto de las tasas competitivas y una estrategia publicitaria efectiva, que ha permitido fortalecer la visibilidad y posicionamiento en el mercado. Por su parte, los CDTs se mantuvieron estables, con un crecimiento marginal de COP \$8.000 millones (+1%).

Asimismo, se destaca el crecimiento de las operaciones con bancos y otras entidades, que aumentaron en COP \$294.561 millones (+289%), cerrando en COP \$396.617 millones, explicado principalmente por un mayor uso de créditos con otras entidades, los cuales crecieron COP \$311.014 millones (+363%). Esto explicado principalmente por el amplio crecimiento de la cartera. Cabe mencionar que este fondeo se ha gestionado intragrupo.

Finalmente, el patrimonio total del Banco se ubicó en COP \$560.120 millones a marzo de 2026, registrando un crecimiento de COP \$221.118 millones (+65%) frente a marzo de 2025, coherente con el sólido crecimiento del negocio y el apoyo del accionista reflejado en los aportes de capital para apoyar el mismo.

| Descripción | mar-25 | mar-26 | Var (\$) | Var (%) |
|--|----------------|----------------|----------------|-------------|
| | | | YoY | YoY |
| Ingresos por Intereses | 75,572 | 114,735 | +39,162 | 52% |
| Otros Costos de Colocación | -5,260 | -8,059 | -2,799 | 53% |
| Gasto por Intereses | -64,847 | -94,426 | -29,579 | 46% |
| Resultado Tesorería | 13,986 | 13,500 | -486 | -3% |
| Margen de Intereses | 19,451 | 25,750 | +6,299 | 32% |
| Diferencia en Cambio | -24 | 345 | +369 | -1541% |
| Comisiones neto | 5,278 | 8,856 | +3,577 | 68% |
| Margen Bruto | 24,705 | 34,951 | +10,246 | 41% |
| Gastos de Explotación | -45,198 | -42,361 | +2,837 | -6% |
| <i>Gastos Generales</i> | -16,275 | -15,668 | +607 | -4% |
| <i>Gastos Personal</i> | -19,084 | -16,997 | +2,087 | -11% |
| <i>Tributos</i> | -4,860 | -6,908 | -2,049 | 42% |
| <i>Depr. Y Amortizaciones</i> | -4,979 | -2,787 | +2,192 | -44% |
| Prima Originadores | -13 | 0 | +13 | -100% |
| Margen Neto | -20,506 | -7,410 | +13,096 | -64% |
| Deterioro Inversión Crediticia | -29,837 | -28,504 | +1,333 | -4% |
| <i>Provisiones</i> | -24,963 | -28,397 | -3,434 | 14% |
| <i>Genérica</i> | -10,792 | -15,529 | -4,736 | 44% |
| <i>Específica</i> | -14,171 | -12,868 | +1,302 | -9% |
| <i>Utilidad/Pérdida en ventas de Cartera</i> | -4,695 | 0 | +4,695 | -100% |
| <i>Ingresos Cartera Castigada</i> | 86 | -43 | -129 | -150% |
| <i>G. Asumidos (Condonaciones)</i> | -265 | -64 | +201 | -76% |
| Otros Ingresos neto | -347 | 693 | +1,039 | -300% |
| <i>Utilidad en Venta de Activos</i> | 0 | 743 | +743 | N.C. |
| <i>Otros (neto)</i> | -347 | -50 | +296 | -85% |
| Resultado antes de impuestos | -50,690 | -35,221 | +15,469 | -31% |
| Impuesto Renta y Diferido | 608 | -1,117 | -1,725 | -284% |
| Utilidad Neta | -50,082 | -36,338 | +13,743 | -27% |

**Cifras acumuladas al corte y en Millones COP

El resultado acumulado al primer trimestre de 2026 refleja avances relevantes en la gestión financiera del Banco, evidenciados en una mejora significativa del resultado neto, al reducir la pérdida en COP \$13.743 millones (-27%) frente al mismo periodo de 2025. De esta manera, el Banco continúa mostrando una trayectoria de convergencia hacia resultados positivos, apalancada en i) el crecimiento del margen financiero, ii) el control del gasto operativo y iii) una gestión prudente del riesgo de crédito, aun en un entorno de mayor crecimiento del balance.

- i) El margen de intereses cerró el primer trimestre del año en COP \$25.750 millones, registrando un incremento de COP \$6.299 millones (+32% YoY) frente a marzo de 2025. Este desempeño estuvo apalancado por el crecimiento de los ingresos por intereses de cartera, los cuales aumentaron en COP \$39.162 millones (+52%), alcanzando COP \$114.735 millones.

El incremento en los ingresos financieros se explica principalmente por un mayor precio y saldo medio en los portafolios priorizados de libranza y corporativo, cuyos rendimientos aumentaron un 89% (\$41.520 millones) y un 43% (\$6.470 millones) respectivamente. Este crecimiento fue parcialmente compensado por un mayor gasto por intereses, que aumentó en COP \$29.579 millones (+46%), explicado principalmente por mayor captación en las cuentas de ahorros, dicho crecimiento explica el 88% del incremento en el gasto (\$25.904 millones). Adicionalmente, el Gasto por Intereses incorpora un aumento en los intereses de fondeo por créditos de \$4.882 millones frente al mismo periodo del año anterior dado el mayor volumen de fondeo por esta fuente.

La gestión seguirá enfocada en profundizar en el crecimiento de los volúmenes adecuados para así poder abrir el margen siempre de la mano con una adecuada calidad crediticia, con el objetivo de preservar el buen perfil de riesgo alcanzado en los últimos años.

- ii) El Banco continúa reflejando mejoras en su eficiencia operativa, reduciendo los gastos de explotación en un -6%, equivalentes a COP - \$2.837 millones frente al mismo periodo del año anterior.

La principal palanca de eficiencia fueron los gastos de personal que reflejan un ahorro del 11% a pesar del incremento del Salario Mínimo Mensual Legal Vigente (SMMLV) del 23% para el año 2026. Lo anterior ha sido impulsado como resultado del ajuste estructural que ha implementado el Banco desde el 2025, reflejando una disminución significativa de los costos asociados a empleados directos (COP \$1.715 millones) y en indemnizaciones (COP \$557 millones),

Por otra parte, en materia tributaria se evidenció un incremento sustancial de COP \$2.049 millones, derivado del impuesto al patrimonio que fue decretado a inicios de 2026.

Finalmente, los gastos generales se redujeron en un 4%, consecuencia directa del plan de eficiencia ejecutado durante 2025. Una de las principales palancas de ahorro ha sido la optimización de la arquitectura tecnológica, reduciendo sobrecostos asociados a plataformas obsoletas y mitigando los riesgos derivados de la obsolescencia tecnológica.

- iii) Durante el primer trimestre de 2026, la dinámica del portafolio evidencia una mejora sostenida en la calidad del riesgo, en un contexto de crecimiento relevante de la cartera, lo que refleja una adecuada gestión en los procesos de originación y seguimientos implementados en periodos anteriores.

En términos de volumen, la cartera total registró un crecimiento significativo frente al mismo periodo del año anterior, alcanzando un saldo de \$3,8 bn, lo que representa un incremento del 71% frente al 1T25. Este crecimiento ha estado acompañado de una recomposición favorable del riesgo, evidenciada en la reducción de los saldos en mora.

Particularmente, la cartera vencida presentó una disminución relevante frente al primer trimestre de 2025, lo que se tradujo en una mejora material del indicador de calidad de cartera (ICV). Dicho indicador pasó de niveles cercanos al 5% en el 1Q2025 a ubicarse por debajo del 1,1% en el 1T26, reflejando una reducción superior a 300pbs y consolidando una tendencia positiva en la calidad del portafolio.

En línea con lo anterior, la estrategia de fortalecimiento del balance se evidencia en los niveles de provisión de capital, los cuales presentan una recuperación frente a los mínimos observados en 2025, cerrando marzo de 2026 en COP \$144.722 millones. Adicionalmente, el indicador de cobertura por temporalidad se ubica en niveles cercanos al 393%, significativamente por encima de los registros del año anterior, lo que denota una mayor capacidad de absorción de pérdidas ante escenarios adversos.

Por su parte, el costo de riesgo (CdR) excluyendo efectos de ventas de cartera, muestra una mejora estructural al reducirse desde niveles cercanos al 5,3% en el 1Q2025 a aproximadamente 3,2% en el 1Q2026. Esta evolución confirma la efectividad de las medidas implementadas sobre el portafolio.

Con el fin de dar mayor claridad sobre la comparabilidad del periodo, es importante precisar que durante el primer trimestre de 2025 el gasto de provisiones se vio impactado por reintegros asociados a ventas de cartera, los cuales ascendieron aproximadamente a COP \$60.745 millones. Este efecto generó que el gasto de provisión reportado del periodo se ubicará en niveles negativos (neto reflejará un reintegro), mientras que, al excluir dichos eventos, el gasto recurrente del negocio (BAU) se mantiene positivo (gasto bruto antes de ventas), reflejando de manera más adecuada la dinámica estructural del portafolio.

A continuación, se presenta un resumen de los principales indicadores de riesgo crediticio, el cual permite evidenciar de manera integral la mejora en la calidad del portafolio y la evolución estructural del costo de riesgo entre ambos periodos:

| Descripción | Promedio | | Cierre Mes | |
|----------------------------|----------|---------|------------|-----------|
| | 1T25 | 1T26 | mar-25 | mar-26 |
| Saldo a Capital | 2,20 Bn | 3,56 Bn | 2,220,763 | 3,787,952 |
| Saldo Vencido | ~88 mil | ~37 mil | 45,363 | 36,835 |
| Provisión Capital | | | 102,667 | 144,722 |
| ICV | ~4,7% | ~1,05% | 2.04% | 0.97% |
| Cobertura por temporalidad | ~166% | ~393% | 226.32% | 392.90% |
| CdR (con venta) | ~1,8% | ~2,7% | 1.80% | 2.70% |
| CdR (sin ventas) | ~5,3% | ~3,2% | 5.13% | 3.16% |

Producto de lo anterior, el resultado antes de impuestos se ubicó en COP -\$35.221 millones, mejorando en COP \$15.469 millones (-31%) frente al primer trimestre de 2025. La pérdida neta cerró en COP -\$36.338 millones, evidenciando una mejora de COP \$13.743 millones (-27%) interanual.

La evolución del resultado confirma una trayectoria sostenida de mejora, que se espera continúe fortaleciéndose a medida que el Banco consolide un volumen de cartera y depósitos adecuado para impulsar la generación de ingresos, siempre procurando una gestión prudente y proactiva del riesgo de crédito, y capture de forma progresiva los beneficios de las eficiencias operativas que ya se encuentran en marcha.

04

Análisis cuantitativo y/o cualitativo del **Riesgo de Mercado**

4.1 Inversiones y actividades sensibles a variaciones de mercado

El portafolio de inversiones del Banco al cierre de marzo de 2026 ascendió a COP \$591.294 millones y su clasificación contable estuvo acorde con las políticas de gestión de riesgos y modelo de negocio aprobados por la Junta Directiva. De esta manera, las posiciones del portafolio se concentraron en primera medida en inversiones a valor razonable con impacto en ORI (disponibles para la venta), las cuales representaron 66%, seguido por inversiones a costo amortizado (al vencimiento) que sumaron el restante 34%.

El portafolio a valor razonable con impacto en ORI sumó COP \$392.566 millones y tuvo una duración promedio de 1,57. Asimismo, estuvo compuesto mayoritariamente por títulos de deuda pública TES, los cuales sumaron COP \$300.030 millones. Los restantes COP \$92.536 millones estuvieron representados en títulos de deuda privada, emitidos por establecimientos de crédito vigilados por la Superintendencia Financiera de Colombia.

El portafolio a costo amortizado alcanzó COP \$198.728 millones, siendo las inversiones obligatorias las más representativas al sumar COP \$177.043 millones. Por último, COP \$21.684 millones de este portafolio estuvieron invertidos en títulos de deuda pública TES.

Dada la distribución de los portafolios, el impacto en el patrimonio técnico por la utilidad o pérdida que se genera por la diferencia entre las tasas de mercado y las tasas de compra y que se refleja en otros Resultados Integrales - ORI, resultó en COP -\$28.562 millones al cierre de marzo.

El Banco realiza monitoreo permanente de su riesgo de mercado a través de métricas como el VaR relativo, que permite estimar la máxima pérdida potencial por variación en los precios de mercado de los instrumentos financieros en los que mantiene posición a partir de la distribución de probabilidad de los retornos de dichos instrumentos. Este indicador registró un resultado del 0,20% en el cierre de marzo de 2026, teniendo en cuenta el Patrimonio Técnico, la probable pérdida por riesgo de mercado del Banco fue de COP \$936 millones, ubicando la exposición dentro del límite de apetito de riesgo. Las pruebas de desempeño sobre el VaR para el primer trimestre del año reflejan que la predicción del modelo es ajustada.

4.2 Cambios materiales en el análisis cualitativo del riesgo, respecto de la información reportada en el último informe periódico de fin de ejercicio

Durante el primer trimestre del 2026, no se presentaron desviaciones respecto a las políticas y límites establecidos en materia de gestión del riesgo de mercado. El Modelo de Tres Líneas de responsabilidad del Banco le permite asegurar la gestión

de este riesgo en el portafolio de inversiones, mediante la ejecución de controles desde la primera línea de responsabilidad y el monitoreo independiente de la segunda línea, que incluyen además el seguimiento a sus deberes como intermediario del mercado de valores.

05

Variaciones
materiales diferentes
a **Riesgo de Mercado**

5.1 Riesgo de crédito

Durante el primer trimestre de 2026, no se registraron cambios materiales en las prácticas, procesos y políticas implementadas en relación con el riesgo de crédito de la entidad. En consecuencia, la información se mantiene sin modificaciones frente a lo reportado en el informe anterior.

Las principales variaciones en los indicadores de riesgo de crédito se explican por la evolución favorable de la calidad del portafolio, en un contexto de crecimiento relevante de la cartera y fortalecimiento de los niveles de provisión. En particular, se destaca la mejora material en el indicador de calidad de cartera (ICV), la reducción del costo de riesgo (excluyendo ventas de cartera) y el incremento en los niveles de cobertura, evidenciando la efectividad de la gestión prudente del riesgo y la solidez del portafolio.

El detalle de estas variaciones se presenta en el numeral 3.1, “Variaciones materiales en la situación financiera”, del presente informe.

5.2 Riesgo Operacional

Nuestro sistema de gestión de riesgos establece los elementos necesarios para administrar el riesgo operacional, de acuerdo con los estándares regulatorios, políticas, procedimientos, documentación y estructura organizacional adecuada.

A través de la ejecución de este sistema se identificaron los riesgos y controles de los procesos asociados a las diferentes unidades funcionales del Banco y se realizó un registro detallado de eventos de riesgo operativo en las cuentas del gasto asignadas para el correcto seguimiento contable.

El valor de las pérdidas registradas por eventos de riesgo operacional para el primer trimestre del año 2026 corresponde a COP \$19,2 millones. Pérdidas concentradas en recepción, ejecución y mantenimiento de operaciones.

5.3 Prevención del Riesgo LAFT

En el marco de su objeto social, la Entidad dio cumplimiento a las Recomendaciones 6 y 7 del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI), a las Resoluciones 1267 de 1999, 1988 de 2011, 1718 y 1737 de 2006 del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas (CSNU), al artículo 20 de la Ley 1121 de 2006, así como a las obligaciones derivadas del Convenio respectivo y al numeral 6 de la Circular Externa 027 de 2020, en lo relacionado con las sanciones financieras dirigidas.

Finalmente, el Banco atendió de manera oportuna y diligente los requerimientos formulados por los entes de control y autoridades judiciales, reafirmando su compromiso con la transparencia, legalidad y el fortalecimiento del sistema de prevención del riesgo de LA/FT/FPADM.

5.4 Riesgo de Liquidez

El riesgo de liquidez se traduce en la imposibilidad de cumplir con las obligaciones adquiridas con los clientes, contrapartes del mercado financiero, proveedores y acreedores en general.

Para administrar este riesgo, el Banco gestiona diariamente su liquidez de acuerdo con el modelo estándar establecido en la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia Financiera de Colombia, y en concordancia con las reglas relativas a la administración del riesgo de liquidez a través de los principios básicos del Sistema Integral de Administración de Riesgo (SIAR), el cual establece los parámetros mínimos prudenciales que deben supervisar las entidades en su operación para administrar eficientemente el riesgo de liquidez al que están expuestas, condiciones propias del negocio del Banco o situaciones adversas del sistema en general.

Para el cierre del primer trimestre del año, el Indicador de Riesgo de Liquidez se situó en COP \$258.928 millones y su razón fue de 1,53. Durante este trimestre se evidenció un descenso moderado, debido a la concentración de requerimientos previstos para este periodo y el crecimiento orgánico de cartera. No obstante, la gestión de este riesgo ha permitido que el indicador se mantenga dentro de los límites regulatorios y los establecidos por el Marco de Apetito de Riesgo (MAR) de la Entidad.

Adicionalmente, el Banco realiza la medición del Coeficiente de Financiación Estable Neta (CFEN), de acuerdo con lo establecido en la referida normativa de la Superintendencia Financiera de Colombia, dicho indicador tiene como objetivo medir la relación de la financiación estable respecto a los activos a largo plazo (hasta superior a 1 año). Así mismo, busca limitar una excesiva dependencia de fuentes inestables de financiación de los activos estratégicos que a menudo son ilíquidos.

Al cierre del primer trimestre del 2026, el Coeficiente de Fondeo Estable Neto (CFEN) del Banco, se ubicó en 118,78%, por encima del límite establecido normativamente del 80%, y cumpliendo el límite objetivo establecido en el Marco de Apetito de Riesgo (MAR) de la Entidad. El indicador disminuyó 704 puntos básicos frente a diciembre de 2025 (125,82%), como resultado del incremento en el saldo de los créditos de tesorería. A pesar de lo anterior, el CFEN se mantiene estable

como resultado de la concentración de depósitos en clientes minoristas, lo cual genera mayor estabilidad de acuerdo con las ponderaciones establecidas para este cálculo.

De acuerdo con la Circular Externa 002 de 2020 de la Superintendencia Financiera de Colombia, la cual imparte instrucciones relacionadas con la gestión operativa de la administración del riesgo de liquidez de los establecimientos de crédito en relación con la desmaterialización de pagarés para el acceso a los apoyos transitorios de liquidez, es importante mencionar que el Banco mantuvo, durante el primer trimestre del año 2026 la razón de cobertura por encima del límite (100%) y ha cumplido con los requerimientos legales de encaje e inversiones obligatorias.

Cabe destacar que el Banco cuenta con un plan de contingencia de liquidez (PCL), el cual se estructura para hacer frente a una evidente situación que indique que la entidad no pueda cumplir plenamente y de manera oportuna sus obligaciones de pago. El plan de contingencia de liquidez es revisado anualmente y probado de forma regular, para estar en línea con las situaciones de mercado que se pudieran presentar. Dicha situación podría originarse bien sea por condiciones propias de la Entidad o del sistema en general.

5.5 Riesgo de Tasa de Interés del Libro Bancario

El Riesgo de Tasa de Interés del Libro Bancario (RTILB) es el riesgo inherente al que se encuentra expuesto el Banco derivado de las fluctuaciones en la tasa de interés, que impactan el balance en el desarrollo de su actividad financiera de captación de recursos y colocación de préstamos, y por lo tanto afectan el valor de su capital y de sus ganancias.

Para su medición y control, se emplean metodologías alineadas con las mejores prácticas del mercado y los lineamientos establecidos por la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia Financiera de Colombia, donde se establece el cálculo de los indicadores de Valor Económico del Patrimonio (VEP) y Margen Neto de Interés (NMI).

Durante el primer trimestre del año, el Banco continuó con el seguimiento riguroso de los indicadores regulatorios y los niveles establecidos en el Marco de Apetito de Riesgo (MAR). El Banco reitera su compromiso con el cumplimiento del marco regulatorio vigente y para ello, elabora mensualmente proyecciones que permiten ejercer un control minucioso sobre la evolución de los indicadores, garantizando una gestión alineada entre la estrategia comercial y el plan de negocio aprobado por la Junta Directiva. Adicionalmente, se ejecutan pruebas de *backtesting* y *stress testing* conforme a lo requerido por la regulación, cuyos resultados son analizados y presentados periódicamente a la Junta Directiva como parte del proceso de toma de decisiones estratégicas.

5.6 Mecanismos implementados por la Alta Gerencia para su gestión, monitoreo y mitigación

A través del Sistema Integral de la Administración de Riesgos, el Banco establece metodologías y la adecuada gestión de sus riesgos. Siguiendo el marco regulatorio y las directrices impartidas por la Junta Directiva, el Banco cuenta con un Marco de Apetito de Riesgo (MAR) que permite administrar oportunamente y de forma integral su exposición al riesgo.

En adición, la gestión de riesgos se soporta en el Modelo de las Tres Líneas de Responsabilidad, donde los riesgos son responsabilidad de toda la organización y se gestionan desde las áreas de negocio, operaciones y de apoyo, con un reto y monitoreo independiente de las áreas de riesgos y cumplimiento, que se asegura con la gestión desarrollada por la Auditoría interna.

06

Cambios materiales en las prácticas, procesos, políticas e indicadores

implementados por el Emisor en relación con criterios ambientales y sociales, y de Gobierno Corporativo

6.1 Avances en Sostenibilidad y Criterios ASG

Durante el primer trimestre del 2026, Banco Pichincha avanzó en de su enfoque de sostenibilidad, particularmente en lo relacionado con la gestión de riesgos ambientales y sociales (A&S), en coherencia con su estrategia corporativa y con los requerimientos regulatorios vigentes.

En este periodo, el principal hito estuvo orientado a la construcción y estructuración del Plan de Implementación del Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS), desarrollado en cumplimiento de la Circular Externa 015 de 2025 emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia. Este plan constituye la hoja de ruta que permitirá al Banco incorporar, de manera progresiva y sistemática, la identificación, medición, control y monitoreo de los riesgos ambientales y sociales, incluidos los riesgos climáticos, dentro de su Sistema Integral de Administración de Riesgos (SIAR).

El Plan de Implementación fue diseñado considerando los principios de proporcionalidad y relevancia establecidos por la regulación, así como el perfil de riesgo, el modelo de negocio y el interés estratégico de la entidad en robustecer la gestión de este tipo de riesgos como parte de una operación financieramente sólida y sostenible. En este sentido, el alcance definido prioriza las operaciones de crédito, tanto de personas naturales como de la banca corporativa y empresarial, dada su relevancia dentro del portafolio del Banco.

Durante su fase de construcción, el plan contempló la definición de:

- Una ruta de implementación por etapas.
- Las actividades requeridas para el cumplimiento de las Secciones 1 y 2 del Capítulo XXXIII de la Circular Básica Jurídica,
- Los responsables internos y los órganos de gobierno involucrados.
- Los mecanismos de seguimiento, reporte y trazabilidad.
- Las necesidades de capacitación y fortalecimiento de capacidades internas.

Estos avances consolidan las bases para fortalecer la gestión integral de riesgos del Banco, profundizar la incorporación de criterios ASG en la toma de decisiones y continuar evolucionando hacia un modelo de negocio que mitigue impactos negativos, proteja la reputación institucional y contribuya al desarrollo sostenible del país.

6.2 Gobierno Corporativo

• Estructura de capital del Banco

El capital social del Banco se encuentra representado por acciones ordinarias de la misma clase, que otorgan el mismo derecho económico y de voto.

| Tipo de capital | Monto | Acciones |
|--------------------|-------------------|-----------------|
| Capital Autorizado | \$327.150.000.000 | 109.050.000.000 |
| Capital suscrito | \$298.487.273.775 | 99.495.757.925 |
| Capital pagado | \$298.487.273.775 | 99.495.757.925 |

La composición accionaria al corte del 31 de marzo de 2026 presentó modificaciones respecto a la reportada al corte del 31 de diciembre de 2025, así:

| ACCIONISTA | 4Q2025 | | 1Q2026 | |
|-------------------------|-----------------------|-------------|-----------------------|-------------|
| | No. DE ACCIONES | % | No. DE ACCIONES | % |
| Banco Pichincha C.A. | 69.513.905.587 | 91,1111 | 92.713.905.587 | 93,1838 |
| Confía Capital S.L. | 4.492.972.547 | 5,8888 | 4.492.972.547 | 4,5157 |
| Andean Investment Corp. | 1.187.770.557 | 1,5567 | 1.187.770.557 | 1,1938 |
| Ruart S.A. | 679.746.700 | 0,8909 | 679.746.700 | 0,6832 |
| Diners Club del Ecuador | 420.604.699 | 0,5512 | 420.604.699 | 0,4227 |
| Otros | 757.835 | 0,000993 | 757.835 | 0,0008 |
| TOTAL | 76.295.757.922 | 100% | 99.495.757.925 | 100% |

El aumento en la participación de Banco Pichincha C.A. se debió a la formalización de los anticipos destinados de manera irrevocable a una futura capitalización recibidos por parte de nuestra matriz en noviembre y diciembre de 2025 por COP \$113.000.000.000 millones y los recibidos en febrero de 2026 por valor de COP \$119.000.000.000 formalizados en el mes de marzo de 2026.

- **Junta Directiva**

La Junta Directiva ha sesionado de manera ordinaria mensualmente durante el primer trimestre del año, sesiones en las cuales se contó con quórum suficiente para deliberar y tomar decisiones.

Comités de apoyo de la Junta Directiva:

Los Comités de apoyo de la Junta (Comité de Auditoría, Comité de Riesgos, Comité de Gobierno Corporativo, Nombramientos y Retribuciones y Comité de Tecnología) sesionaron de manera ordinaria durante el segundo trimestre del año, sesiones en las cuales se ha contado con quórum suficiente para deliberar y tomar decisiones.

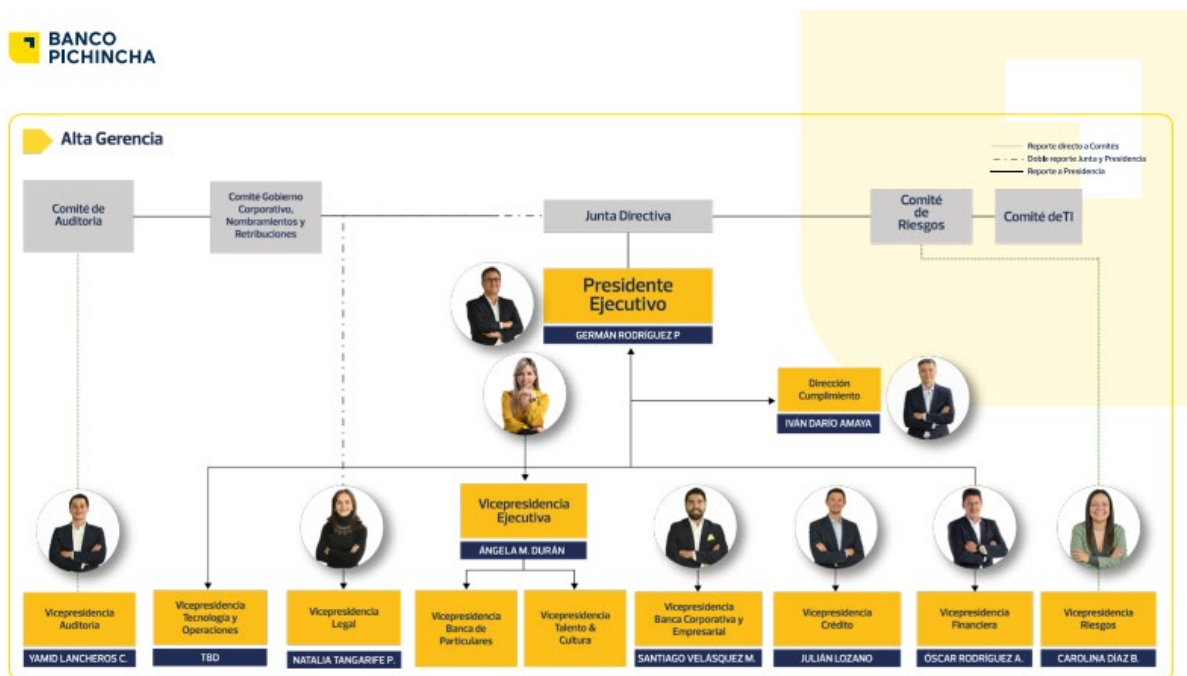
- **Alta gerencia**

El 27 de enero de 2026, la Junta Directiva designó a Harold Santiago Velásquez Méndez, Vicepresidente de Banca Corporativa y Empresarial, como representante legal suplente. Santiago, es Administrador de Empresas y especialista en Gerencia Financiera por la Pontificia Universidad Javeriana (Colombia), cuenta con un MBA de la Universidad Rey Juan Carlos (España) y un MBA con especialidad en Project Management del Instituto Europeo de Posgrado (IEP).

Posee 14 años de experiencia en el sector bancario, con énfasis en riesgo de crédito (consumo, comercial y microfinanzas), incluyendo administración de portafolios, atribuciones personales de crédito, análisis financiero y proyecciones, así como finanzas corporativas.

En la misma sesión, la Junta Directiva designó a Natalia Tangarife Pedraza, Vicepresidenta Legal y Secretaria General, como representante legal suplente. Es abogada, con especializaciones en Legislación Financiera y Derecho Comercial, y formación en administración estratégica. Cuenta con una sólida trayectoria en derecho financiero y corporativo, así como en la gestión de proyectos de innovación. Posee más de 15 años de experiencia en el sector financiero, destacándose por su labor en Banco Popular y Credifamilia, donde ha liderado la estructuración legal de negocios, emisiones en el mercado de valores y procesos de gobierno corporativo, consolidando una amplia experiencia en dirección legal estratégica y gestión regulatoria.

En línea con lo anterior, el organigrama del Banco a partir del mes de enero de 2026 es el siguiente:



- **Operaciones con partes vinculadas**

El valor total por concepto de operaciones con partes podrá consultarse en la Nota 33 de los Estados Financieros Condensados Intermedios al corte del 31 de marzo de 2026 como “Partes Relacionadas”.

- **Información presentada al mercado**

Durante lo corrido del año 2026, el Banco ha dado a conocer a sus diferentes grupos de interés y al mercado en general, información oportuna y precisa sobre la sociedad, su desempeño financiero, su Gobierno Corporativo e información relevante, entre otros asuntos.

Información Financiera:

<https://www.bancopichincha.com.co/web/corporativo/informacion-financiera>

Información de Gobierno Corporativo:

<https://www.bancopichincha.com.co/web/corporativo/atencion-inversionistas-y-accionistas>

Información relevante:

<https://www.superfinanciera.gov.co/SIMEV2/informacionrelevantegeneral>

- **Reclamaciones sobre el cumplimiento al Código de Gobierno Corporativo**

Durante lo corrido del año 2026, no se han presentado reclamaciones por el incumplimiento del Código de Gobierno Corporativo de la Entidad.

07

Anexos – Notas a los
Estados Financieros

Nota 1 - Entidad Reportante

BANCO PICHINCHA S.A. (en adelante “el Banco”, “la Sociedad” ó “la Entidad”) es un establecimiento bancario, de carácter privado, legalmente constituido bajo la forma de sociedad anónima mediante la Escritura Pública No. 2.516 del 3 de octubre de 1964, otorgada ante la Notaría Segunda (2a) del círculo notarial de Bucaramanga, con domicilio principal en la ciudad de Bogotá D.C.

El Banco se constituyó inicialmente bajo el nombre de Inversiones y Finanzas S.A., modificándose posteriormente su razón social por Santandereana de Inversiones S.A., Inversora S.A., Inversora S.A. Compañía de Financiamiento Comercial, Inversora Pichincha S.A. Compañía de Financiamiento Comercial e Inversora Pichincha S.A. Compañía de Financiamiento. Mediante Resolución 2150 del 5 de noviembre de 2010, la Superintendencia Financiera de Colombia autorizó la conversión de Inversora Pichincha S.A. Compañía de Financiamiento en Banco, bajo la denominación de Banco Pichincha S.A. Posteriormente, la Superintendencia Financiera de Colombia expidió la Resolución No 767 del 20 de mayo de 2011, autorizando su funcionamiento como Establecimiento Bancario.

De acuerdo con lo establecido en sus Estatutos Sociales, la duración del Banco Pichincha S.A. será hasta el 3 de octubre de 2082.

Desde el 24 de marzo de 2010, la Entidad pasó a formar nuevamente parte del Grupo Financiero liderado por el Banco Pichincha C.A. (establecimiento bancario ecuatoriano) a raíz de la adquisición por diferentes entidades del grupo del 99.99% de las acciones en las que se encuentra dividido el capital de la Sociedad. Al corte del 31 de marzo de 2026, el principal accionista es el Banco Pichincha C.A. con la titularidad de 92.713.905.587 acciones ordinarias, equivalentes al 93,18% de participación en el capital social.

En el transcurso del año 2026, Banco Pichincha C.A. realizó una inyección de capital por \$119.000 a favor de Banco Pichincha S.A., con el propósito de asegurar la disponibilidad de recursos requeridos para el logro de los objetivos establecidos en el Plan Estratégico.

En desarrollo de su objeto social, el Banco Pichincha S.A. se dedica a la celebración y ejecución de todas las operaciones, inversiones, actos y contratos propios de los Establecimientos Bancarios, autorizadas en el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, de conformidad con las regulaciones emitidas por la Superintendencia Financiera de Colombia y demás disposiciones legales que rigen la materia en el país.

Dentro de las operaciones que realiza el Banco se resalta el otorgamiento de créditos de libranza y de empresas, de acuerdo con los productos priorizados en el Plan Estratégico Misión Colombia 3.0.

La Dirección General del Banco Pichincha S.A. se encuentra ubicada en la Av. Américas N.42-81 de la ciudad de Bogotá D.C., así mismo, al corte del 31 de marzo de 2026 el Banco contaba con 15 oficinas distribuidas en las ciudades de Barranquilla, Bogotá, Bucaramanga, Cali, Cartagena, Cúcuta, Ibagué, Manizales, Medellín, Neiva, Pasto y Pereira.

Al 31 de marzo de 2026 la entidad operaba con 602 empleados entre fijos y temporales, para el 31 de diciembre de 2025 la entidad operaba con 578 empleados entre fijos y temporales.

Los estados financieros al 31 de marzo de 2026 fueron presentados en sesión de la Junta directiva el 23 de abril de 2026, quien autorizó su emisión según consta en el acta número 804.

Nota 2 - Bases de Preparación de los Estados Financieros

1. Hipótesis de negocio en marcha

La Junta Directiva del Banco y sus accionistas consideran que, dados los resultados del Banco presentados al 31 de marzo de 2026, no se presentan efectos económicos que obliguen a realizar cambios en las proyecciones de continuidad del Banco hasta el momento.

Si bien el Banco ha registrado pérdidas en los últimos años, la administración ha evaluado su posición financiera, liquidez, acceso a fuentes de financiación y el respaldo del accionista. Con base en esta evaluación, concluye que la Entidad cuenta con los recursos necesarios para continuar operando en el futuro previsible, y que la utilización de la base contable de negocio en marcha es adecuada. Adicionalmente, el presupuesto aprobado para 2026 contempla una reducción aproximada del 20% de la pérdida anual frente al año anterior.

La Alta Gerencia del Banco, implementará una serie de acciones encaminadas a afrontar de forma estratégica esta circunstancia, la cual plasmó en su Plan Estratégico para los años 2026 - 2027, y está conformado por programas de alto valor que buscan potenciar los resultados en términos de ultra eficiencia, mayor foco en el negocio e incremento significativo de la rentabilidad.

Desde su plan estratégico, el Banco busca fortalecer su esquema de desarrollo de productos priorizados (disminución del time to market), cerrar las brechas y mitigar todo tiempo de riesgos frente al mercado.

Los resultados están dentro del presupuesto definido en el Plan Estratégico que la Administración ha estimado para el periodo del año objeto de este informe.

Como parte de la evaluación del desempeño frente a las metas presupuestales, la administración identificó los factores que explican la principal variación de la pérdida neta, frente al año inmediatamente anterior, la cual es de -\$13,743 millones, impulsado por el margen de intereses en +\$6.299 millones, comisiones en +\$3,577 millones, gastos de explotación +\$2,837 millones, el deterioro de inversión crediticia en +\$1,333 millones y otros ingresos en +\$1,039 millones.

Los ingresos por intereses aportaron al margen de interés por encima de lo que se tenía presupuestado, explicado principalmente por mayor volumen y precio de libranza oficial y empresarial. En cuanto a otros costos de colocación presentan un mayor gasto por prepagos de cartera y el gasto por intereses está por debajo de presupuesto, focalizado principalmente

en mayor gasto por parte de los depósitos el cual es compensado por un menor gasto en créditos y repos por menor volumen solicitado a Casa Matriz y al Banco de la República, respectivamente.

Las comisiones aportan al resultado del trimestre, proveniente de seguros de vida y estudio de crédito en donde estos ingresos están en función del mayor volumen de desembolsos del producto libranza oficial al cierre del primer trimestre comparados con el presupuesto aprobado.

Los gastos de explotación presentan un cumplimiento presupuestal al corte, principalmente asociados a gastos generales y depreciaciones y amortizaciones. Este resultado refleja el seguimiento riguroso realizado junto con las áreas del Banco, lo que ha permitido un control efectivo y una adecuada gestión de los recursos.

Respecto al deterioro de inversión crediticia, por parte de las provisiones de cartera se evidencia una reducción significativa frente al año 2025, explicado por el buen perfil de riesgo del cliente, considerando el incremento en el saldo de la cartera bruta, en donde la provisión específica presenta una disminución comparado con el año anterior. Por otra parte, la provisión genérica presenta un aumento frente al año anterior dado el crecimiento en volumen de desembolsos de los productos libranza oficial y empresarial.

El accionista mantiene su intención de inversión en Colombia, para lo cual mantiene un plan de capitalización presentado ante la Junta Directiva de su casa matriz y Banco Pichincha Colombia.

Banco Pichincha S.A., al 31 de marzo de 2026 ha cumplido con las normas establecidas sobre requerimientos de capital, las relacionadas con patrimonio adecuado o de solvencia, posición propia, encaje legal, capital mínimo de funcionamiento y demás controles de ley. El índice de solvencia del Banco al 31 de marzo de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 fue de 14,93% y 13,96%, respectivamente.

Adicionalmente, el comportamiento de los principales indicadores financieros del Banco, que se describen a continuación, muestra el fortalecimiento en el primer trimestre de 2026 y ello brinda mayor expectativa positiva de lograr en adelante las mejoras en el desempeño financiero del Banco.

2. Principales indicadores financieros

Margen Bruto / Activo Total Medio

Al cierre de marzo 2026, el indicador cerró en 3,05%, presentando una variación positiva de +8pbs frente al 2025, en donde el margen bruto creció en mayor proporción (+41%) comparado con el crecimiento del activo total medio (+38%). Este crecimiento del margen bruto está explicado principalmente en dos factores, el primero es el aumento en los ingresos de cartera a través de mayor volumen de libranza oficial y empresarial de \$1.204.458 y \$245.577, respectivamente. El segundo es el mayor ingreso por las comisiones de \$3.577 (+68%) explicado por el aporte de los

seguros de vida a través de cartera administrada y los ingresos por estudio de crédito del producto libranza oficial.



Ratio Eficiencia

Al comparar el ratio de eficiencia acumulado a marzo de 2025 frente al acumulado a marzo de 2026, se observa una mejora significativa en la generación de ingresos, especialmente por intereses y comisiones, lo que permitió un mayor margen bruto en 2026. Paralelamente, los gastos de explotación y generales mostraron una contención respecto al año anterior, destacando la reducción en gastos de personal y depreciaciones. Esta combinación de mayor margen y control de costos se tradujo en un ratio de eficiencia más favorable en 2026, reflejando una gestión operativa más sólida y un mejor aprovechamiento de los recursos frente al periodo comparado.



Solvencia

Al cierre del primer trimestre de 2026, el patrimonio contable de la entidad presentó una variación positiva de +65,29% (+\$221.326), alcanzando los \$560.328 frente al del primer trimestre de 2025 que cerró con \$339.002.

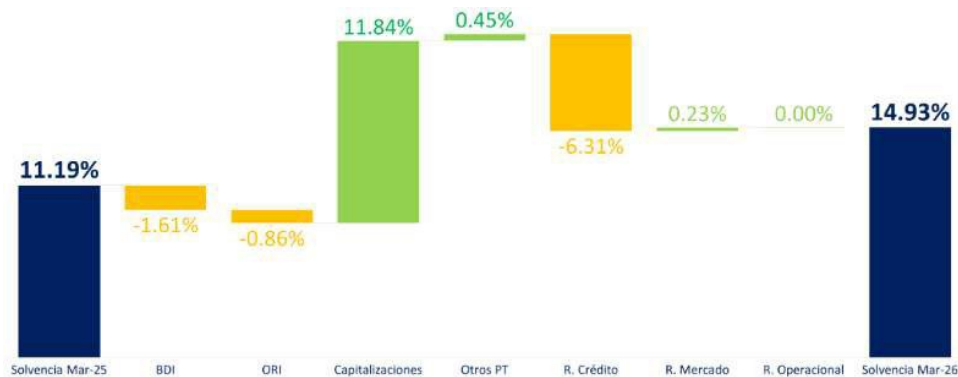
El patrimonio técnico cerró el primer trimestre de 2026 con \$473.387, presentando un incremento del 87,74%. Este aumento se explica principalmente por las capitalizaciones que se dieron

durante el año por \$119.000, fortaleciendo así la posición patrimonial del Banco y reflejando el respaldo del accionista. Estas capitalizaciones se llevan a cabo con el objetivo de robustecer los servicios y operaciones adaptándonos a las nuevas demandas del mercado financiero.

Los activos ponderados por nivel de riesgo en marzo de 2026 cerraron en \$2.811.094 millones presentando un aumento del 52.47% frente a \$1.843.667 millones. Por su parte, el valor en riesgo de mercado (VeR) disminuyó el 26.66% y el valor en riesgo operacional (VeRRO) disminuyó 0.40%.

En lo corrido del primer trimestre, la solvencia ha enfrentado presiones principalmente por las pérdidas del ejercicio, que generaron un consumo de 161 pbs. Adicionalmente, el crecimiento de la cartera aportó una presión adicional de 631 pbs, reflejando una dinámica de expansión del negocio.

No obstante, estas presiones fueron ampliamente compensadas por las capitalizaciones realizadas durante el primer trimestre de 2026, las cuales aportaron 1184 pbs, consolidándose como el principal factor de fortalecimiento patrimonial del periodo. Gracias a ello, el Banco logró absorber el impacto de las pérdidas y del crecimiento de la cartera, manteniendo un nivel de solvencia sólido y estable.



La relación de solvencia del Banco cerró en 14.93%, con una variación de +374 pbs frente a marzo de 2026. El ratio se encuentra 443 pbs por encima del límite regulatorio. Lo anterior refleja la sólida posición patrimonial del Banco.

| Calculo Relación de Solvencia | diciembre 2025 | marzo 2025 | marzo 2026 | YoY (\$) | YoY (%) |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|
| Patrimonio contable | 377,291 | 339,002 | 560,328 | 221,326 | 65.29% |
| Patrimonio Técnico | 399,649 | 252,151 | 473,387 | 221,235 | 87.74% |
| Activos Ponderados por nivel de Riesgo | 2,490,974 | 1,843,667 | 2,811,094 | 967,427 | 52.47% |
| Riesgo de Mercado | 149,723 | 182,545 | 133,887 | (48,658) | -26.66% |

| Calculo Relación de Solvencia | diciembre 2025 | marzo 2025 | marzo 2026 | YoY (\$) | YoY (%) |
|------------------------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Riesgo Operacional | 221,427 | 227,344 | 226,443 | (901) | -0.40% |
| Valor Apalancamiento | 4,161,719 | 3,124,702 | 4,747,606 | 1,622,904 | 51.94% |
| Relación de Solvencia Total | 13.96% | 11.19% | 14.93% | 373.76 | 33.40% |

Indicador de Riesgo de Liquidez - IRL

El indicador a cierre de marzo de 2026 registró un valor de COP \$320.855 y una razón de 1,78. Durante el primer trimestre se observó un descenso explicado principalmente por la concentración de vencimientos, requerimientos de liquidez previstos para ese periodo y crecimiento orgánico de la Entidad. Pese a esta dinámica, la gestión activa de la liquidez mantuvo el indicador dentro de los límites regulatorios y en cumplimiento del Marco de Apetito de Riesgo (MAR) establecido por la Entidad.

Entre los cambios en el IRL del cierre de marzo de 2025 y 2026 (1,78 y 1,53 respectivamente), se encuentra la evolución creciente del balance y así mismo de los rubros que impactan este indicador; principalmente, los depósitos vista que tuvieron un crecimiento de \$1,040MM (+50%) impulsado por los segmentos Pymes y Personas Naturales Medianas y Minoristas, siguiendo así el plan de negocio de Pibank.

| IRL | marzo 2026 | diciembre 2025 | \$ | % |
|-------------------------------|----------------------|----------------------|---------------------|-----------------|
| Activos Líquidos | 731,044,074 | 746,749,048 | 15,704,974 | 2.10% |
| DISPONIBLE | 138,298,982 | 247,628,285 | 109,329,303 | 44.15% |
| INVERSIONES | 592,745,092 | 499,120,764 | (93,624,329) | (18.76%) |
| Requerimiento Liquidez | (410,188,726) | (487,821,167) | (77,632,441) | 15.91% |
| POSICIONES ACTIVAS | 115,353,806 | 113,694,484 | (1,659,322) | (1.46%) |
| POSICIONES PASIVAS | 376,616,366 | 351,489,084 | (25,127,282) | (7.15%) |
| FNVNC | 120,891,143 | 221,266,902 | 100,375,759 | 45.36% |
| DEPÓSITOS VISTA | 1,023,009,350 | 2,063,806,431 | 1,040,797,080 | 50.43% |
| IRLm | 320,855,348 | 258,927,881 | (61,927,467) | (23.92%) |
| IRLr | 1.78 | 1.53 | - | (16.34%) |

Cifras al corte en miles de COP

CFEN – Coeficiente de Financiación Estable Neto

El Banco realiza la medición del Coeficiente de Financiación Estable Neta (CFEN), cuyo objetivo es evaluar la suficiencia de las fuentes estables de fondeo frente a los activos y exposiciones de largo plazo. Este indicador actúa como un mecanismo para mitigar la dependencia de fuentes volátiles de financiación, especialmente ante portafolios de activos estratégicos con menor liquidez.

Al cierre de marzo de 2026 el CFEN se ubicó en 118,78%, siendo superior al mínimo regulatorio (80%) y en cumplimiento del límite objetivo definido en el MAR. Frente al cierre de marzo de 2025 (139,91%), el indicador presentó una disminución de 21,13%, explicada por el crecimiento del

Fondeo Estable Disponible, principalmente por los depósitos a vista en los segmentos de Minoristas, PYME y Personas Naturales Medianas y grandes. Por otro lado, se evidenció un incremento en los créditos y otras obligaciones financieras para plazos inferiores a un año. En cuanto al Fondeo Estable Requerido, este incrementó debido al crecimiento de la cartera con Persona Natural y Jurídica (no vigiladas) con plazo mayor a 1 año y al valor del encaje.

3. Declaración de cumplimiento

Los estados financieros del Banco se han preparado de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptadas en Colombia para preparadores de información financiera del Grupo 1, las cuales están fundamentadas en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), junto con sus interpretaciones, marco de conceptual, los fundamentos de conclusión y las guías de aplicación autorizadas y emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por su sigla en inglés), incluidas en el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 y decretos posteriores que lo han modificado y actualizado, y otras disposiciones legales definidas por las entidades de vigilancia que pueden diferir en algunos aspectos de los establecidos por otros organismos de control del Estado. Los mismos han sido preparados sobre la base del costo histórico.

La aplicación de dichas normas internacionales en Colombia está sujeta a algunas excepciones establecidas por la entidad reguladora.

De esta forma, el Título 4 Capítulo 1 del Decreto 2420 de 2015, contiene excepciones para entidades del sector financiero relacionadas con normas establecidas por la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC). Dichas excepciones se refieren al tratamiento contable de la cartera de crédito y su deterioro; y a la clasificación y valoración de las inversiones, para los cuales, se aplican las disposiciones de la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia Financiera de Colombia, en lugar de la aplicación de la NIIF 9 - Instrumentos Financieros.

El Banco no presenta estacionalidades ni ciclos que afecten la periodicidad o la comparabilidad de la información financiera revelada.

Políticas Contables

Las políticas contables utilizadas para la preparación de los Estados Financieros condensados de periodo intermedio al 31 de marzo de 2026 son las mismas que el Banco aplicó para los estados financieros anuales de fin de ejercicio al 31 de diciembre del 2025. Por lo anterior, estos estados financieros deben leerse en conjunto con los estados financieros al 31 de diciembre de 2025 previamente emitidos.

Nota 3 - Juicios y Estimaciones Contables Críticos

Para la elaboración de estos estados financieros, la Dirección del Banco aportó criterios, juicios y estimaciones, conforme al entendimiento y aplicabilidad del marco técnico normativo para la preparación de la información financiera, y las instrucciones emitidas por la Superintendencia

Financiera de Colombia. En la aplicación de las políticas contables se emplearon diferentes tipos de estimaciones y juicios. La administración efectuó estos juicios de valor, sobre el análisis de supuestos que se basaron elocuentemente en la experiencia histórica y factores considerados relevantes al determinar el valor en libros de ciertos activos y pasivos que, en efecto, no son de fácil manifiesto, y que por ende requirieron un esfuerzo adicional para su análisis e interpretación.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente por la Administración a fin de cuantificar algunos activos, pasivos, ingresos y gastos. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

Los juicios y estimaciones de los Estados Financieros condensados intermedios al 31 de marzo del 2026, son los mismos que el Banco aplicó para los estados financieros anuales de fin de ejercicio al 31 de diciembre del 2025.

1. Uso de estimaciones:

Se originaron en consideración de transacciones complejas o subjetivas, a menudo aplicadas a la evaluación de temas que son inherentemente inciertos, de modo tal, que los resultados pueden ser variados entre estas y otras estimaciones. Las estimaciones son revisadas regularmente y de presentarse rectificación alguna sobre las estimaciones descritas, el Banco efectuará las modificaciones necesarias prospectivamente, detallando su efecto en la revelación de cada grupo o elemento de los estados financieros.

Supuestos e incertidumbres en las estimaciones: La revelación de información sobre supuestos y otras fuentes clave sobre la incertidumbre en las estimaciones utilizadas a fecha de presentación de los estados financieros, se efectúa con el propósito de indicar los más importantes juicios que permitan a los usuarios de los estados financieros comprender mejor cómo se aplican las políticas contables.

- a. Impuesto diferido:** El Banco evalúa la realización en el tiempo del impuesto sobre la renta diferido activo. Representa impuesto sobre las ganancias recuperables a través de futuras deducciones de utilidades gravables y son registrados en el estado de situación financiera. Los impuestos diferidos activos son recuperables en la extensión que la realización de los beneficios tributarios relativos sea probable.

El Banco evalúa la recuperabilidad de los activos por impuestos diferidos con base en las estimaciones de resultados fiscales futuros y de la capacidad de generar resultados suficientes durante los períodos en los que sean deducibles dichos impuestos diferidos. Los pasivos por impuestos diferidos se registran de acuerdo con las estimaciones realizadas de los activos netos que en un futuro no serán fiscalmente deducibles.

- b. Provisiones y contingencias:** Una contingencia requiere clasificarse conforme a una fiable estimación de acuerdo con la probabilidad de ocurrencia de un hecho o un evento. A menos que la posibilidad de cualquier salida de recursos en la liquidación sea remota, el Banco deberá revelar, para cada clase de pasivos contingentes, al final del período de

reporte, una breve descripción de la naturaleza del pasivo contingente. Cuando exista la probabilidad de una entrada de beneficios económicos, el Banco deberá revelar una breve descripción de la naturaleza de los activos contingentes al final del período de reporte y, cuando sea viable, un estimativo de su efecto financiero. Las estimaciones respecto a las contingencias se basan en los criterios adoptados según NICF, así:

La clasificación de una contingencia establece el modo en el cual deben reconocerse las provisiones. Las provisiones del Banco se determinan con base en la probabilidad establecida por el área jurídica para cada evento, hecho o proceso jurídico de la siguiente manera: procesos con probabilidad de ocurrencia entre 0 y 49% no se registra provisión, procesos con probabilidad de ocurrencia entre 50 y 100% se registra provisión según la política establecida por el Banco.

| Probabilidad del resultado | Provisión / pasivo contingente | Provisión / activo contingente |
|----------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Probable (>50% - <100%) | Reconocer | Revelar |
| Eventual (>5% - ≤50%) | No se requiere provisión | Revelar |
| Remota (≤5%) | No se requiere provisión | No se requiere revelar |

- a. Deterioro de valor de cuentas por cobrar:** El Banco evalúa al final de cada período sobre el que se informa si existe evidencia objetiva de que un activo financiero o un grupo de ellos medidos a costo amortizado, estén deteriorados.

La Administración considera supuestos como: dificultades financieras del deudor, infracciones en cláusulas contractuales, probabilidad de quiebra o reestructuración financiera del deudor, entre otras. Si existe cualquier evidencia de deterioro el valor de la pérdida se mide como la diferencia entre el valor en libros del activo y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados excluyendo las pérdidas crediticias futuras en las que no se haya incurrido, descontada con la tasa de interés efectiva original del activo financiero.

2. Juicios

La información sobre juicios en la aplicación de políticas contables que tienen el efecto más importante en los estados financieros se describe en las siguientes notas:

- Valor razonable de instrumentos financieros (ver nota 4).
- Activos financieros por cartera de créditos (ver nota 9) la gerencia emplea juicios principalmente en la evaluación de la cartera de créditos comercial determinando provisiones adicionales de acuerdo con su evaluación cualitativa de la situación del deudor
- Nota 1. Entidad Reportante - Hipótesis de negocio en marcha: La entidad ha aplicado juicio para evaluar la existencia de incertidumbres materiales que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha.

Nota 4 - Valor Razonable

Mediciones de valor razonable sobre base recurrente - son aquellas que las normas contables NCIF – Normas de Contabilidad e Información Financiera aceptadas en Colombia requieren o permiten en el estado de situación financiera al final de cada período contable.

Mediciones de valor razonable sobre base no recurrente – El Banco realiza la medición del Valor Razonable utilizando las siguientes metodologías:

- **Inversiones a costo amortizado:** Para los títulos de Renta Fija del portafolio que se encuentran clasificados al vencimiento se utilizó el precio publicado por el proveedor de precios para el cálculo del valor razonable. Para aquellos que el proveedor de precios no publica precio de mercado se realizó interpolación por plazos con los plazos que si marcaron precios.

Nivel 1: La medición del valor razonable se realiza con insumos observables, que reflejan precios cotizados en el mercado, con suficiente frecuencia y volumen para activos y pasivos. El precio de mercado es calculado sobre la base de criterios de referencia establecidos por las metodologías de proveedores de precios. Para el caso del portafolio de inversiones del Banco, el proveedor de precios es Precia S.A, el cual provee insumos para la valoración de las inversiones y cuenta con metodologías de valoración de inversiones aprobadas de acuerdo con lo previsto en el Decreto 2555 de 2010 emitido por el Gobierno nacional, así como las instrucciones previstas en la Circular Básica Jurídica de la Superintendencia Financiera de Colombia.

Nivel 2: Las variables utilizadas son diferentes a las empleadas en el Nivel 1; son instrumentos cotizados con menor frecuencia y se pueden utilizar curvas de referencia/margen.

Para los activos del portafolio de inversiones se utiliza el precio de metodología interna del proveedor de precios – Precia S.A.; cuando una especie no transa en el mercado de valores, se calcula por medio de curvas de referencia y márgenes de una canasta de títulos con características similares. Los bienes inmuebles son valorados por una firma independiente debidamente certificada en la elaboración de los informes de avalúos, quienes, para la determinación del valor razonable, utilizan las metodologías que se encuentran demarcadas según las Normas Internacionales de Avalúos (IVSC).

Nivel 3: Las mediciones de valor razonable Nivel 3 utilizan insumos soportados por poca o nula actividad en el mercado. Los activos y pasivos clasificados en este nivel incluyen instrumentos financieros cuyo valor es determinado usando modelos de precios, flujos de caja descontados o técnicas similares.

Corresponde al saldo de las acciones que el Banco mantiene en títulos participados disponibles para la venta; teniendo en cuenta a que son acciones participes y no transadas en bolsa, el valor de la participación se establece de acuerdo con lo informado por cada entidad respecto de la cantidad de acciones en circulación sobre el valor del patrimonio de cada entidad.

La Administración realizó un análisis de sensibilidad considerando una variación razonablemente posible de $\pm 0,5\%$ en la tasa de descuento, lo cual generaría una variación aproximada del 3% en el valor razonable (aproximadamente \$160 millones). La Administración concluye que dicho efecto no es material frente a los Estados Financieros en su conjunto. La siguiente tabla analiza, dentro de la jerarquía del valor razonable, los activos (por clase) del Banco medidos al valor razonable al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 sobre bases recurrentes:

| Al 31 de marzo de 2026 | Valor en libros | Nivel 1 | Nivel 2 | Nivel 3 | Total |
|---|------------------|----------------|------------------|--------------|------------------|
| Activos | | | | | |
| Emitidos o garantizados por el Gobierno Colombiano | 321,720 | 319,865 | - | - | 319,865 |
| Emitido o garantizados por otras Instituciones financieras colombianas - (FICs, CDTs y Bonos) | 80,416 | - | 80,416 | - | 80,416 |
| Instrumentos de patrimonio | 4,700 | - | - | 4,700 | 4,700 |
| Emitido o garantizados por otras Instituciones financieras colombianas | 135,418 | - | 135,891 | - | 135,891 |
| Equivalentes de efectivo | 54,900 | - | 54,818 | - | 54,818 |
| Subtotal | 597,154 | 319,865 | 271,126 | 4,700 | 595,690 |
| Pasivos | | | | | |
| Certificados de Depósito a Termino | 1,567,633 | - | 1,530,784 | - | 1,530,784 |
| Subtotal | 1,567,633 | - | 1,530,784 | - | 1,530,784 |
| Total | 2,164,787 | 319,865 | 1,801,910 | 4,700 | 2,126,474 |
| Al 31 de diciembre de 2025 | Valor en libros | Nivel 1 | Nivel 2 | Nivel 3 | Valor Razonable |
| Activos | | | | | |
| Emitidos o garantizados por el Gobierno Colombiano | 320,619 | 319,247 | 24,100 | - | 343,347 |
| Emitido o garantizados por otras Instituciones financieras colombianas - (FICs, CDTs y Bonos) | 109,021 | - | 84,890 | - | 84,890 |
| Instrumentos de patrimonio | 5,345 | - | - | 5,345 | 5,345 |
| Emitido o garantizados por otras Instituciones financieras colombianas | 103,777 | - | 104,764 | - | 104,764 |
| Equivalentes de efectivo | 53,619 | - | 53,611 | - | 53,611 |
| Subtotal | 592,381 | 319,247 | 267,365 | 5,345 | 591,957 |
| Pasivos | | | | | |
| Certificados de Depósito a Termino | 1,419,988 | - | 1,412,577 | - | 1,412,577 |
| Subtotal | 1,419,988 | - | 1,412,577 | - | 1,412,577 |
| Total | 2,012,369 | 319,247 | 1,679,942 | 5,345 | 2,004,534 |

Para el 31 de marzo del 2026 y el 31 de diciembre de 2025 los niveles de jerarquía se categorizan en los Niveles 1 y Nivel 2 de acuerdo con la metodología definida por el Proveedor de Precios para Valorar PRECIA, y reflejan los niveles de cotización de los diferentes activos, aquellos entrando a nivel 1 corresponden a alta transaccionalidad y los niveles 2 a nivel medio.

Nota 5 - Cambios Normativos

El Banco ha aplicado las siguientes enmiendas por primera vez en sus estados financieros anuales con corte al 31 de diciembre de 2025:

- Revelación de políticas contables materiales: Enmiendas a la NIC 1.
- Definición de estimados contables: Enmiendas a la NIC 8.
- Impuesto diferido relacionado con activos y pasivos provenientes de una única transacción: Enmiendas a la NIC 12.
- Modificación a la NIIF 16 Arrendamientos – Reducciones de Alquiler Relacionadas con el COVID 19 más allá del 30 de junio de 2021.

Modificaciones a normas existentes emitidas por el IASB, aún no reglamentadas en Colombia:

- **NIC 7 y NIIF 7 - Acuerdos de financiación de proveedores:** Estas modificaciones requieren divulgaciones para mejorar la transparencia de los acuerdos de financiación de proveedores y sus efectos sobre los pasivos, los flujos de efectivo y la exposición al riesgo de liquidez de una empresa. Los requisitos de divulgación son la respuesta del IASB a las preocupaciones de los inversores de que los acuerdos de financiación de proveedores de algunas empresas no son suficientemente visibles, lo que dificulta el análisis de los inversores.
- **NIIF 16 – Pasivo por arrendamientos en una venta con arrendamiento posterior (Leaseback):** Estas modificaciones incluyen requisitos para transacciones de venta y arrendamiento posterior en la NIIF 16 para explicar cómo una entidad contabiliza una venta y arrendamiento posterior después de la fecha de la transacción. Las transacciones de venta y arrendamiento posterior en las que algunos o todos los pagos de arrendamiento son pagos de arrendamiento variables que no dependen de un índice o tasa tienen más probabilidades de verse afectadas.
- **Modificaciones a la NIC 21 – Falta de intercambiabilidad:** En agosto de 2023, el IASB modificó la NIC 21 para ayudar a las entidades a determinar si una moneda es convertible a otra moneda y qué tipo de cambio al contado utilizar cuando no lo sea.
- **Modificaciones a la Clasificación y Medición de Instrumentos Financieros – Modificaciones a las NIIF 9 y NIIF 7:** El 30 de mayo de 2024, el IASB emitió modificaciones específicas a las NIIF 9 y NIIF 7 para responder a las preguntas recientes que surgieron en la práctica e incluir nuevos requisitos no solo para las instituciones financieras sino también para las entidades corporativas.
- **NIIF 18 Presentación y revelación en estados financieros:** La NIIF 18 reemplazará a la NIC 1 Presentación de estados financieros, introduciendo nuevos requisitos que ayudarán

a lograr la comparabilidad del desempeño financiero de entidades similares y brindarán información más relevante y transparencia a los usuarios. Si bien la NIIF 18 no afectará el reconocimiento o medición de partidas en los estados financieros, se espera que sus impactos en la presentación y revelación sean generalizados, en particular aquellos relacionados con el estado de desempeño financiero y la provisión de medidas de desempeño definidas por la administración dentro de los estados financieros.

- **NIIF 19 Subsidiarias sin obligación pública de rendir cuentas:** La NIIF 19, emitida en mayo de 2024, permite que ciertas subsidiarias elegibles de entidades matrices que informan según las Normas de Contabilidad NIIF apliquen requisitos de divulgación reducidos.

Nota 6 - Administración y Gestión de Riesgos

General

El Banco está expuesto a los siguientes riesgos relacionados con el uso de instrumentos financieros:

- Riesgo de Crédito
- Riesgo de Liquidez
- Riesgo de Mercado
- Riesgo de Tasa de Cambio
- Riesgo de Precio de Acciones
- Riesgo Operacional

En esta nota se presenta información respecto de la exposición del Banco a cada uno de los riesgos mencionados, los objetivos, las políticas y los procedimientos del Banco para medir y administrar el riesgo, y la administración del capital por parte del Banco.

Marco de administración de riesgo

La Junta Directiva del Banco es responsable por establecer y supervisar la estructura de administración de riesgo de la Entidad. La Junta cuenta con el Comité de Riesgos, el cual es responsable por el desarrollo y el monitoreo de las políticas de administración de riesgo del Banco. La información presentada en el Comité, así como las actividades desarrolladas en dicha instancia es reportada periódicamente a la Junta por el Vicepresidente de Riesgos. Las políticas de administración de riesgo del Banco son establecidas con el objeto de identificar y analizar los riesgos enfrentados por el Banco, fijar límites y controles de riesgo adecuados, para monitorear los riesgos y el cumplimiento de los límites. Las políticas y los sistemas de administración de riesgos se revisan regularmente con el fin de que estén alineados con las condiciones de mercado y el apetito al riesgo del Banco. El Banco, a través de sus estándares y procedimientos de los sistemas de administración de riesgos, pretende desarrollar un ambiente de control disciplinado y constructivo en el que todos los empleados entiendan sus roles y obligaciones.

El Comité de Auditoría del Banco supervisa la manera en que la Administración monitorea el cumplimiento de las políticas y los procedimientos de administración de riesgo del Grupo y revisa si el marco de administración de riesgo es apropiado respecto de los riesgos enfrentados por el Grupo. Este Comité es asistido por Auditoría Interna en su rol de supervisión. Auditoría Interna realiza revisiones regulares, ad hoc de los controles y procedimientos de administración de riesgo, cuyos resultados son reportados al Comité de Auditoría.

1. Riesgo de crédito

El riesgo de crédito es el riesgo de pérdida financiera que enfrenta el Banco si un cliente o contraparte en un instrumento financiero no cumple con sus obligaciones contractuales. El riesgo de crédito se origina principalmente en la cartera de crédito y el riesgo de contraparte en las inversiones financieras de la organización.

Exposición al riesgo de crédito

La exposición máxima al riesgo de crédito para préstamos a la fecha del balance fue:

| Cartera | 31 de marzo 2026 | 31 de diciembre 2025 |
|----------------------|---------------------|-------------------------|
| Cartera consumo | 2,853,954 | 2,476,057 |
| Cartera comercial | 974,270 | 768,099 |
| Cartera Bruta | 3,828,224 | 3,244,156 |

Deudores

La exposición del Banco al riesgo de crédito se encuentra determinada principalmente por las características individuales de los clientes y por el comportamiento agregado de los distintos segmentos que componen la cartera. De manera complementaria, se consideran factores macroeconómicos, sectoriales y demográficos que pueden incidir en la capacidad de pago y en el nivel de incumplimiento de las obligaciones.

Durante el año 2025, el Banco avanzó en la separación y gestión diferenciada de sus líneas de negocio, lo que permitió fortalecer el análisis del riesgo de crédito, mejorar la trazabilidad de los resultados por segmento y optimizar la toma de decisiones a lo largo del ciclo de crédito. Este enfoque facilitó una administración más precisa del perfil de riesgo y una gestión más eficiente del crecimiento de la cartera.

La gestión del riesgo de crédito se desarrolla bajo un esquema de líneas de responsabilidad claramente definidas. En este marco, las áreas (negocio, financiera y crédito), en su rol de primera línea, son responsables de la originación, administración y seguimiento de las operaciones, así como de la identificación y gestión directa de los riesgos inherentes a su actividad, en coherencia con las políticas y apetito de riesgo del Banco.

La segunda línea de responsabilidad cumple un rol independiente de acompañamiento, challenge y control, a través de funciones de asesoría, monitoreo, definición y seguimiento de controles, con

planes anuales asociados al cumplimiento de los requerimientos regulatorios mínimos y de los planes de gestión de riesgos. Esta línea realiza monitoreo periódico a los indicadores clave de riesgo, evalúa el comportamiento de la cartera y formula recomendaciones orientadas a la mitigación del riesgo de crédito.

Este esquema de trabajo se soporta en procesos de analítica y tecnología aplicados a la gestión del riesgo de crédito, con una implementación transversal por líneas de negocio y una articulación permanente entre las áreas negocio, financiera, crédito y riesgos. Las herramientas disponibles permiten profundizar el análisis estadístico del comportamiento de los clientes, identificar oportunamente perfiles con mayor propensión a generar cartera vencida y apoyar la definición de políticas de crédito diferenciadas, buscando un equilibrio adecuado entre crecimiento sostenible, rentabilidad y calidad de la cartera.

Como resultado de este modelo de gestión, durante el ejercicio la cartera presentó un crecimiento sostenido, acompañado de un comportamiento controlado de la cartera vencida, con una mayor concentración en los tramos de mora temprana, lo que refleja una adecuada gestión preventiva del riesgo de crédito.

El Banco reconoce provisiones por deterioro del valor de los préstamos con base en la pérdida esperada por riesgo de crédito de cada obligación, aplicando los lineamientos establecidos en el Capítulo XXXI del SIAR de la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia Financiera de Colombia, conforme a la normativa vigente.

La exposición al riesgo de crédito correspondiente a los préstamos, a la fecha del estado de situación financiera, se presenta desagregada por líneas de negocio y franjas de mora.

| Cartera | 31 de marzo 2026 | 31 de diciembre 2025 |
|----------------------|-----------------------------|---------------------------------|
| Ordinaria Comercial | 974,270 | 768,099 |
| Ordinaria Consumo | 2,850,543 | 2,472,582 |
| Empleados | 3,411 | 3,475 |
| Cartera Bruta | 3,828,224 | 3,244,156 |

Pérdidas por deterioro

Los rangos de mora de las operaciones al final del período sobre el que se informa es la siguiente:

| Cartera comercial | 31 de marzo 2026 | 31 de diciembre 2025 |
|--------------------------|-----------------------------|---------------------------------|
| Vigente | 964,273 | 755,821 |
| 31 - 60 días | 403 | 1,032 |
| 61 - 90 días | 127 | 53 |
| 91 - 180 días | 758 | 672 |
| Mayor a 180 días | 8,709 | 10,522 |
| Cartera Comercial | 974,270 | 768,099 |

| Cartera consumo | 31 de marzo 2026 | 31 de diciembre 2025 |
|------------------------|-----------------------------|---------------------------------|
| Vigente | 2,824,671 | 2,451,361 |
| 31 - 60 días | 7,014 | 6,419 |
| 61 - 90 días | 5,933 | 4,591 |
| 91 - 180 días | 13,614 | 11,268 |
| Mayor a 180 días | 2,722 | 2,418 |
| Cartera consumo | 2,853,954 | 2,476,057 |

El comportamiento de la provisión de capital de la cartera de crédito durante el año es la siguiente:

| Componentes provisión | 31 de marzo 2026 | 31 de diciembre 2025 |
|--------------------------------|-----------------------------|---------------------------------|
| Procíclico | 94,970 | 86,352 |
| Contracíclico | 50,063 | 43,215 |
| Provisión adicional normativa | 6,325 | 5,467 |
| Provisión General | 1,166 | 1,165 |
| Provisión General de Intereses | 3 | 4 |
| Castigos | (2,450) | (5,874) |
| Total | 150,077 | 130,329 |

La provisión adicional anteriormente relacionada, incluye los saldos por provisión adicional de acuerdo con la Circular Externa 026 de 2012 para la modalidad de consumo.

Instrumentos de deuda

El Banco Pichincha S.A. limita su exposición al riesgo de crédito invirtiendo en instrumentos de deuda considerados como activos líquidos emitidos por el Gobierno nacional, para el caso de Establecimientos de Crédito la calificación del emisor a Largo Plazo no podrá ser inferior a A-, En el caso, en que el activo requiera de calificación de emisión (Ej. Bonos), se tendrá como premisa la calificación de la emisión, en el caso que el activo no requiera de calificación de emisión (Ej., CDT's), se tendrá como premisa la calificación del emisor a largo plazo.

2. Riesgo de Contraparte

La Gerencia de Crédito empresarial monitorea activamente el cumplimiento de las políticas en materia de exposición de riesgo de emisor y contraparte, con el objetivo de que ninguno de los emisores en los que invierte o con los que se opera exceda el consumo de cupo otorgado.

El Banco Pichincha S.A. no mantuvo, ni invierte en instrumentos y/o garantías de deuda, Fondos de Inversión Colectiva que no cumplan las políticas de exposición de riesgo de crédito establecidas en el SARM.

3. Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez se traduce en la imposibilidad de cumplir con las obligaciones adquiridas con los clientes, contrapartes del mercado financiero, proveedores y acreedores en general, El Banco revisa diariamente sus recursos disponibles y gestiona el riesgo de liquidez de acuerdo con el

modelo estándar establecido en el Anexo I, del Capítulo VI de la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia Financiera y en concordancia con las reglas relativas a la administración del riesgo de liquidez a través de los principios básicos del Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez, el cual establece los parámetros mínimos prudenciales que deben supervisar las entidades en su operación para administrar eficientemente el riesgo de liquidez al que están expuestos, condiciones propias del negocio del Banco o situaciones adversas del sistema en general.

Para medir el riesgo de liquidez, el Banco calcula diaria, semanal y mensualmente Indicadores de Riesgo de Liquidez (IRL) a los plazos de 7, 15, 30 y 90 días, según lo establecido en el modelo estándar de la Superintendencia Financiera de Colombia.

Como parte integral del análisis de riesgo de liquidez, el Banco aplica metodologías internas que permiten gestionar la liquidez y el riesgo de liquidez al que se encuentra expuesto, midiendo la volatilidad de los depósitos, los niveles de endeudamiento, la estructura del activo y del pasivo, el grado de liquidez de los activos, la disponibilidad de líneas de financiamiento y la efectividad general de la gestión de activos y pasivos. Lo anterior se realiza con el fin de mantener la liquidez suficiente (incluyendo activos líquidos, garantías y colaterales) para enfrentar posibles escenarios de estrés propios o sistémicos. Periódicamente se evalúa el Modelo interno de Riesgo de Liquidez, los indicadores de seguimiento, el Plan de Contingencia de Liquidez y los Escenarios de Estrés de Liquidez que utiliza el Banco para el monitoreo de este riesgo.

La cuantificación de los fondos que se obtienen en el mercado monetario es parte integral de la medición de la liquidez que el Banco realiza. De acuerdo con la estructura del Balance del Banco, se determinan las fuentes primarias y secundarias de liquidez para diversificar los proveedores de fondos, con el ánimo de garantizar la estabilidad y suficiencia de los recursos y de minimizar las concentraciones de las fuentes.

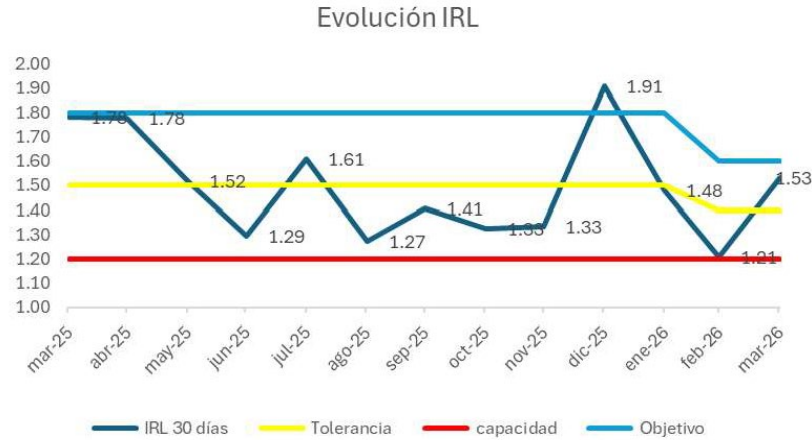
Se monitorea la disponibilidad de recursos para cumplir con los requerimientos de encaje y para prever y/o anticipar los posibles cambios en el perfil de riesgo de liquidez de la entidad y poder tomar las decisiones estratégicas según el caso. En este sentido, el Banco cuenta con indicadores de alerta en liquidez, así como las estrategias a seguir en el caso en el que éstas se activen. Tales indicadores incluyen entre otros, el IRL, los niveles de concentración de depósitos, la utilización de cupos de liquidez del Banco de la República, etc.

Diariamente la alta Gerencia está informada sobre la situación de liquidez del Banco y dispone de las herramientas necesarias para la toma de decisiones relacionadas con la situación de liquidez de la organización.

Los siguientes son los vencimientos contractuales de los pasivos financieros restantes al término del período sobre el que se informa, incluyendo los pagos estimados de intereses y excluyendo el impacto de los acuerdos por compensación:

| 31 de marzo de 2026 | Saldo Inicial Ajustado por Liquidez de Mdo y Riesgo Cambiario | 7 días | 8 a 15 días | 16 a 30 días | 1 a 30 días | 31 a 90 días |
|--|---|---------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|
| Activos financieros | | | | | | |
| Disponible | 247,628 | - | - | - | - | - |
| Inversiones Negociables Disponible para la Venta y Derechos de Transferencia | 499,120 | 183 | 4,533 | 23,573 | 28,289 | 34,050 |
| Cartera Comercial y de Consumo | - | 47,376 | 7,733 | 30,294 | 85,403 | 213,469 |
| Total Activos financieros | 746,748 | 47,559 | 12,266 | 53,867 | 113,692 | 247,519 |
| Pasivos financieros | | | | | | |
| Saldos en Cuentas Corrientes Ahorros y otros depósitos | 2,046,023 | - | - | - | - | - |
| Cdts | - | 52,026 | 47,077 | 84,597 | 183,700 | 317,626 |
| Repos, Simultáneas y T,T,V créditos De Bancos y Otras | - | - | - | - | - | - |
| Obligaciones Financieras | - | - | 6,828 | 31,047 | 37,875 | 59,109 |
| Cuentas Por Pagar | - | 7,820 | 8,937 | 19,657 | 36,414 | 67,031 |
| Otros Pasivos Y Contingencias Acreedoras | - | 21,815 | 24,932 | 46,748 | 93,495 | 186,992 |
| Exigibilidades por Servicios Bancarios y Otros Depósitos y Exigibilidades | 17,782 | - | - | - | - | - |
| Pasivos financieros en moneda extranjera y operaciones derivados | - | - | - | - | - | - |
| Total Pasivos financieros | 2,063,805 | 81,661 | 87,774 | 182,049 | 351,484 | 630,758 |

| 31 de diciembre de 2025 | Saldo Inicial Ajustado por Liquidez de Mdo y Riesgo Cambiario | 7 días | 8 a 15 días | 16 a 30 días | 1 a 30 días | 31 a 90 días |
|--|--|----------------|------------------|-----------------|----------------|-----------------|
| Activos financieros | | | | | | |
| Disponible | 244,425 | - | - | - | - | - |
| Inversiones Negociables Disponible para la Venta y Derechos de Transferencia | 508,947 | 183 | 1,666,880 | 32,484 | 34,334 | 22,596 |
| Cartera Comercial y de Consumo | - | 39,737 | 5,730 | 60,182 | 105,650 | 195,374 |
| Total Activos financieros | 753,372 | 39,920 | 1,672,610 | 92,666 | 139,984 | 217,970 |
| Pasivos financieros | | | | | | |
| Saldos en Cuentas Corrientes Ahorros y otros depósitos | 1,939,039 | - | - | - | - | - |
| Cdts | - | 58,678 | 63,007 | 106,241 | 227,925 | 540,917 |
| créditos De Bancos Y Otras Obligaciones Financieras | - | - | - | 31,715 | 31,715 | 108,503 |
| Cuentas Por Pagar | - | 8,179 | 9,347 | 20,427 | 37,953 | 70,106 |
| Otros Pasivos Y Contingencias Acreedoras | - | 163,595 | 95,103 | 46,743 | 305,442 | 186,973 |
| Exigibilidades por Servicios Bancarios y Otros Depósitos y Exigibilidades | 21,318 | - | - | - | - | - |
| Total Pasivos financieros | 1,960,357 | 230,452 | 167,457 | 205,126 | 603,035 | 906,499 |



El Indicador de Riesgo de Liquidez Monto- IRL cerró al 31 de marzo de 2026 en \$660,573 y \$258,297 para la banda de 7 y 30 días respectivamente, Al cierre del año 2025 dicho indicador se situó en \$885,079 y \$459,090 respectivamente para las mismas bandas de tiempo, El IRL a 31 de marzo 2026 se ubicó en 8,66 a 7 días y 1,53 a 30 días, mientras que durante diciembre de 2025 fue de 12,02 a 7 días y de 1,91 a 30 días, ambos de periodicidad mensual.

El Banco en línea con la normativa realiza la medición del Coeficiente de Financiación Estable Neta (CFEN), dicho indicador tiene como objetivo medir la relación de la financiación estable respecto a los activos para un periodo de un año, Adicionalmente busca limitar una excesiva dependencia de fuentes inestables de financiación de los activos estratégicos que a menudo son ilíquidos.

El Coeficiente de Fondeo Estable Neto (CFEN) cerró en marzo de 2026 en 118,78%, mientras al 31 de diciembre de 2025 se situó en 125,82%, ambos por encima del límite establecido del 80%. Se evidencia un incremento del CFEN debido a la diversificación del Fondeo estable disponible,

A continuación, se detalla la evolución en el transcurso del año 2026:

| Coeficiente de Fondeo Estable Neto (CFEN) | abr-25 | may-25 | jun-25 | jul-25 | ago-25 | sep-25 |
|---|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Fondeo Estable Disponible (FED) | 2,691,706 | 2,672,708 | 2,813,494 | 2,967,793 | 3,155,054 | 3,261,914 |
| Fondeo Estable Requerido (FER) | 1,978,225 | 2,029,746 | 2,104,509 | 2,234,621 | 2,316,744 | 2,442,663 |
| Coeficiente de Fondeo Estable Neto (CFEN) % | 136,07 | 131,68 | 133,69 | 132,81 | 136,18 | 133,54 |
| Coeficiente de Fondeo Estable Neto (CFEN) | oct-25 | nov-25 | dic-25 | ene-26 | feb-26 | mar-26 |
| Fondeo Estable Disponible (FED) | 3,209,833 | 3,283,377 | 3,499,439 | 3,562,032 | 3,805,826 | 3,867,893 |
| Fondeo Estable Requerido (FER) | 2,602,471 | 2,703,183 | 2,781,388 | 2,921,524 | 3,084,400 | 3,256,387 |
| Coeficiente de Fondeo Estable Neto (CFEN) % | 123,34 | 121,46 | 125,82 | 121,92 | 123,39 | 118,78 |

Cifras en millones de COP

Adicionalmente, el Banco cuenta con un plan de contingencia de liquidez, el cual se estructura para hacer frente a una evidente situación que indique que la Entidad no pueda cumplir plenamente y de manera oportuna sus obligaciones de pago. El plan de contingencia de liquidez es revisado y probado de forma semestral para estar en línea con las situaciones de mercado que se pudieran presentar, Dicha situación podría originarse bien sea por condiciones propias de la Entidad o del sistema en general.

De acuerdo con la Circular Externa 002 de 2020 que hace referencia a las Instrucciones relacionadas con la gestión operativa de la administración del riesgo de liquidez de los establecimientos de crédito en relación con la desmaterialización o inmaterialización de pagarés para el acceso a los apoyos transitorios de liquidez, es importante mencionar que el Banco Pichincha S.A. mantuvo durante el año 2026 la razón de cobertura por encima del límite (100%).

Durante el año 2026 la organización cumplió con los requerimientos legales de encaje e inversiones obligatorias.

4. Riesgo de mercado

Se entiende por riesgo de mercado la posibilidad de que el Banco incurra en pérdidas asociadas a la disminución del valor de sus portafolios, las caídas del valor de las carteras colectivas o fondos que administran, por efecto de cambios en el precio de los instrumentos financieros en los cuales se mantienen posiciones dentro o fuera del balance, El objetivo de la administración del riesgo de mercado es administrar y controlar las exposiciones a este riesgo dentro de parámetros razonables y al mismo tiempo optimizar la rentabilidad.

En lo referente a la gestión de Riesgo de Mercado la entidad tiene implementado el Sistema de Administración de Riesgo de Mercado, contando con políticas, metodologías, procedimientos y límites para la gestión de dicho riesgo, aspectos establecidos en el documento “Gestión de Riesgo de mercado” aprobado por la Junta Directiva, La Vicepresidencia Financiera mide la exposición al riesgo de mercado utilizando la metodología estándar definida por la Superintendencia Financiera de Colombia, Bajo dicha metodología se mide la exposición al riesgo de mercado de las posiciones en renta fija y en moneda extranjera del libro bancario, considerando el cambio en el precio en esos instrumentos por variaciones en las tasas de interés, tipo de cambio, precio de acciones, valor de carteras colectivas, siendo ésta una medición diaria.

Igualmente, el Banco utiliza un modelo propio de Valor en Riesgo (VeR) paramétrico para su gestión interna basado en el cálculo de las volatilidades con media móvil y ponderación exponencial, Esta medición de VeR se utiliza para establecer el apetito y la tolerancia al riesgo de mercado y controlar la exposición al mismo del portafolio, Los resultados de las mediciones y el cumplimiento de los límites se reportan diariamente a la alta dirección y mensualmente al Comité ALCO.

El modelo interno utilizado para calcular el VeR, es evaluado periódicamente, sometiéndolo a pruebas de backtesting para determinar su efectividad en medir el valor en riesgo, en un escenario sin tensiones extremas, dentro del nivel de confianza y ventana de tiempo definidos, Acorde con los resultados de dichas pruebas y de requerirse, se hacen ajustes al mismo, Así mismo, dicho

modelo permite efectuar mediciones que contemplan escenarios extremos por variaciones adversas en los factores de riesgos que impactan los activos y posiciones en moneda extranjera del libro bancario.

El valor en riesgo de mercado (VeR) de acuerdo con el modelo regulatorio, se situó en \$12,050, frente al cierre del mes de diciembre de 2025 por \$13,475.

| Modalidad | 31 de marzo 2026 | 31 de diciembre 2025 |
|-----------------------------------|---------------------|-------------------------|
| Tasa de interés en pesos | 12,021 | 13,444 |
| Tipo de cambio | 27 | 223 |
| Carteras colectivas | 2 | (192) |
| Valor en riesgo de mercado | 12,050 | 13,475 |

Al cierre de 2026 la exposición al riesgo de mercado se origina básicamente por la posición en títulos de deuda pública TES y renta fija privada, ambos clasificados como disponibles para la venta, los cuales suman \$397,445 y presentan una caída de \$17,928 frente al cierre de 2025 como resultado de vencimientos del portafolio que aún no han sido reinvertidos.

5. Riesgo de tasa de cambio

El Banco está expuesto a variaciones de tipo de cambio que surgen de posiciones activas y pasivas que mantiene en monedas como el dólar de Estados Unidos de América y Euro, como resultado de negociar divisas con cumplimiento diferente a spot y mantener saldos en moneda extranjera en cuentas en el exterior. El Banco dando cumplimiento a la normatividad vigente mantiene una posición propia diaria en moneda extranjera, determinada por la diferencia entre los derechos y las obligaciones denominados en moneda extranjera registrados dentro y fuera del balance general en promedio de tres días hábiles, el cual no excede del veinte por ciento (20%) del patrimonio técnico; así mismo, dicho promedio de tres días hábiles en moneda extranjera puede ser negativa sin que exceda el cinco por ciento (5%) del patrimonio técnico expresado en dólares estadounidenses. La determinación del monto máximo o mínimo de la posición propia diaria y de la posición propia de contado en moneda extranjera se calcula con base al patrimonio técnico del Banco bajo la metodología establecida por la Superintendencia Financiera de Colombia.

El siguiente es el detalle de los activos en moneda extranjera mantenidos por el Banco:

| Posición en Moneda Extranjera A marzo 2026 | | | | | | | |
|---|---------------------------|-----------------------|------------------------------|-------|----------------------------|-------------------------|-------------------------------------|
| Activos | En millones de dólares | Dólares americanos | Total dólares en pesos | Euros | Total euros en pesos | Total Posición ME | Total Posición ME en pesos |
| Efectivo | | 0,06 | 219,14 | - | - | 0,06 | 219,14 |
| Total Activos | | 0,06 | 219,14 | - | - | 0,06 | 219,14 |
| Posición Neta | | 0,06 | 219,14 | - | - | 0,06 | 219,14 |

**Posición en Moneda Extranjera
A diciembre 2025**

| Activos | En millones de dólares | Dólares americanos | Total dólares en pesos | Euros | Total euros en pesos | Total Posición ME | Total Posición ME en pesos |
|----------------------|-------------------------------|---------------------------|-------------------------------|--------------|-----------------------------|--------------------------|-----------------------------------|
| Efectivo | | 0,05 | 206,11 | 0,01 | 25,75 | 0,06 | 228,00 |
| Total Activos | | 0,05 | 206,11 | 0,01 | 25,75 | 0,06 | 228,00 |
| Posición Neta | | 0,05 | 206,11 | 0,01 | 25,75 | 0,06 | 228,00 |

Respecto a la posición denominada en monedas extranjeras, la política del Banco es asegurar que su exposición neta se mantenga en un nivel aceptable comprando o vendiendo monedas extranjeras a tasas al contado cuando sea necesario para abordar los desequilibrios de corto plazo.

Exposición al riesgo de tasa de cambio

El resumen de la información cuantitativa relacionada con la exposición del Banco a riesgos en moneda extranjera y que fue informada a la administración del Banco Pichincha S.A. sobre la base de su política de administración de riesgo fue la siguiente:

| Moneda | Marzo 2026 | | | | |
|-----------------------|-------------------|----------------|----------------------|-------------------------------|--------------------------|
| | Activos | Pasivos | Posición Neta | Factor de Sensibilidad | Sensibilidad Neta |
| Dólar Americano | 204,86 | 0,14 | 204,72 | 12,49% | 25,57 |
| Euro | 14,27 | 0,00 | 14,27 | 11,00% | 1,57 |
| Total Posición | 219,13 | 0,14 | 218,99 | | 27,14 |

| Moneda | Diciembre 2025 | | | | | |
|-----------------------|-----------------------|----------------|----------------------|-----------------------------------|-------------------------------|--------------------------|
| | Activos | Pasivos | Posición Neta | Factor de conversión pesos | Factor de Sensibilidad | Sensibilidad Neta |
| Dólar Americano | 206 | - | 206 | 773,958,48 | 12,49% | 25 |
| Euro | 21 | - | 21 | 92,761,18 | 11,00% | 2,41 |
| Total Posición | 227 | - | 227 | 866,719,66 | | 28,15 |

6. Riesgo de tasa de interés

El Riesgo de Tasa de Interés del Libro Bancario (RTILB) corresponde a la exposición de Banco Pichincha frente a las variaciones en las tasas de interés del mercado, las cuales pueden afectar

los flujos, el valor económico del patrimonio y los resultados del Banco en cumplimiento regulatorio., Este riesgo se origina principalmente en las actividades inherentes a la intermediación financiera, tales como la captación de recursos y la colocación de créditos.

Con el fin de gestionar adecuadamente esta exposición, el Banco aplica metodologías de medición y control que se encuentran alineadas a la normatividad vigente establecida por la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC).

En el marco de gestión durante el mes de marzo de 2026 el Banco realizó la estimación de los indicadores de Valor Económico del Patrimonio (VEP) y Margen Neto de Interés (NMI), utilizados para evaluar la sensibilidad del balance y del margen financiero ante movimientos en las tasas de interés.

| Marzo 2026 | |
|-------------------|----------|
| VEP | (16,95%) |
| NMI | (5,88%) |

En lo corrido del año 2026 el Banco mantuvo una gestión continua del RTILB, Si bien al cierre de diciembre el Valor Económico del Patrimonio (VEP) se ubicó en 16,95%, el Banco reitera su compromiso con la adecuada administración de este riesgo y su convergencia dentro del marco regulatorio, de manera que la estructura de balance implícita dentro del plan financiero aprobado por la Junta Directiva de 2026 se alinea con ello.

La mayor sensibilidad del balance se concentra en la cartera de libranzas y en los depósitos Pibank, productos que presentan una exposición relevante ante variaciones en las tasas de interés, El escenario SHORT UP (que supone un incremento de +500 puntos básicos en el corto plazo) continúa siendo el de mayor impacto sobre el valor económico.

La duración promedio del activo sensible se ubicó en 0,94 años, mientras que la duración del pasivo sensible alcanzó 1,09 años, arrojando un GAP de duración de -0,15 años, consistente con una posición ligeramente más expuesta a incrementos en tasas de interés en el corto plazo.

Para lograr una adecuada gestión, se elaboran mensualmente análisis prospectivos basados en el modelo de planeación financiera, que permiten monitorear la evolución del indicador VEP y anticipar posibles desviaciones, Asimismo, se ejecutan ejercicios de backtesting y stress testing conforme a los requerimientos regulatorios, cuyos resultados son evaluados periódicamente y presentados a la alta dirección, fortaleciendo el proceso de toma de decisiones estratégicas y asegurando la alineación con el plan de negocio del Banco.

7. Riesgo de precio de Acciones

El riesgo de precios de las acciones surge de las inversiones a valor razonable con cambios en resultado, La Administración del Banco actualmente tiene inversiones en títulos participativos clasificados como inversiones disponibles para la venta como lo son las acciones de Servibanca, Credibanco y la acción de la Bolsa de Valores de Colombia.

8. Riesgo operacional

El Banco cuenta con un Sistema de Administración de Riesgo Operacional (SARO) compuesto por políticas, procedimientos, documentación, y estructura organizacional, con la que se mantiene una adecuada gestión del riesgo operacional, A través de la ejecución de este sistema se identificaron los riesgos y controles de los procesos; misionales, estratégicos y de apoyo asociados a las diferentes unidades funcionales del Banco.

Como parte de la gestión adelantada el Banco ha fortalecido el entendimiento y control de los riesgos en procesos, actividades, productos y líneas operativas; implementando planes de acción para reducir los errores e identificar oportunidades de mejoramiento que soporten el desarrollo y operación de nuevos productos y/o servicios.

La organización cuenta con un registro detallado de sus eventos de riesgo operativo, suministrados por los funcionarios del Banco y con el registro en las cuentas del gasto asignadas para el correcto seguimiento contable.

La Vicepresidencia de Riesgos reporta las actividades de gestión del riesgo operacional; siguiendo las definiciones de la estructura del gobierno de riesgos establecida en el manual del sistema integral de riesgos (SIAR), este mecanismo permite que la Junta Directiva, los órganos de control y la alta gerencia estén informados sobre la evolución y supervisión de los diferentes riesgos a los que está expuesto el Banco en ejercicio de sus actividades.

El valor de las pérdidas registradas por eventos de riesgo operacional de marzo de 2026 estuvo \$19,2 millones.

Del valor total por pérdidas económicas por eventos de riesgo operativo durante marzo de 2026 el 100% fue por Ejecución y administración de procesos, Por Fraude Interno, Fraude Externo, Relaciones Laborales, Clientes Productos y Practicas o Fallas tecnológicas, no se han presentado eventos en lo corrido del año.

Riesgo de Seguridad de la Información y Ciberseguridad

Durante el primer trimestre de 2026, la entidad adelantó diversas actividades orientadas a fortalecer la seguridad de la información y la ciberseguridad, enfocadas tanto en el mejoramiento del ambiente de control como en la reducción efectiva de los riesgos identificados, En este periodo se actualizó la Política de Protección de Datos Personales y otros documentos clave de control, asegurando su alineación con los requisitos legales y regulatorios vigentes, y se realizó la actualización de los responsables registrados ante el Registro Nacional de Bases de Datos (RNBD), Adicionalmente, se estructuró y puso en marcha un plan de remediación que incluyó la aprobación de presupuesto adicional para el desarrollo de proyectos estratégicos como SASE, Virtual Patching y el fortalecimiento del SOC mediante la incorporación de nuevos casos de uso, así como el inicio de una migración tecnológica con un alcance ampliado. En el componente de aseguramiento técnico, se ejecutaron pruebas de hacking ético tanto internas como externas, cuyos resultados fueron analizados y aceptados, dando lugar a la definición de planes de

remediación y al inicio de las acciones de mitigación de los hallazgos identificados, priorizando aquellos con mayor impacto sobre la seguridad de los activos de información y la operación del Banco.

Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo

Al 31 de marzo de 2026, el Banco mantuvo en operación su Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT), orientado a la prevención, detección y gestión de los riesgos asociados a estas conductas, en consonancia con la naturaleza de sus operaciones y el perfil de riesgo definido por la entidad. El sistema se soportó en políticas, procedimientos y controles diseñados para asegurar el cumplimiento regulatorio y la adecuada administración del riesgo durante el período.

En el período se desarrollaron actividades orientadas a la identificación, medición, control y monitoreo del riesgo LA/FT, incluyendo la gestión de coincidencias y conceptos, el seguimiento a alertas transaccionales, la evaluación de clientes de mayor exposición y la atención de requerimientos internos y externos. Estas actividades se ejecutaron de manera continua, apoyadas en herramientas tecnológicas y en controles operativos definidos para tal fin.

El Oficial de Cumplimiento efectuó reportes periódicos a la Junta Directiva y al Comité de Riesgos, informando sobre el comportamiento de los principales indicadores, el avance de los planes de acción y la efectividad de los controles implementados para la mitigación del riesgo.

Como resultado del monitoreo realizado, no se evidenciaron eventos de materialización del riesgo de lavado de activos o financiación del terrorismo con impacto material sobre la situación financiera del Banco durante el período terminado el 31 de marzo de 2026.

Así mismo, el Banco dio cumplimiento oportuno a las obligaciones de reporte ante las autoridades competentes y atendió los requerimientos recibidos dentro de los plazos establecidos, sin que se identificaran situaciones de incumplimiento.

Durante el período se mantuvieron los procesos de verificación en listas vinculantes obligatorias, aplicables a clientes, prospectos, proveedores y beneficiarios finales, de acuerdo con las distintas etapas de la relación contractual y los procedimientos internos definidos.

Sistema de gestión del riesgo de fraude y corrupción

El Banco está gestionando el riesgo de Fraude y Corrupción, basado en un enfoque integral de prevención, control y disuasión, respaldado por una gobernanza clara, seguimiento permanente y un esquema de mejora continua. Durante el primer trimestre de 2026, se identificó la materialización de un evento de fraude por \$8 millones, En comparación, en el mismo periodo de 2025 no se registraron eventos materializados, La materialización observada es de baja cuantía y no compromete la solidez del marco de control interno ni la estabilidad del Banco.

De manera consistente, los controles preventivos y detectivos demostraron una alta efectividad, permitiendo la mitigación de fraudes por \$1,434 millones en el periodo, lo que evidencia una

robusta capacidad de contención del riesgo y una adecuada gestión del fraude antes de su materialización.

Bajo el principio de cero tolerancias al fraude, todos los casos internos y externos han sido atendidos y gestionados oportunamente, sin excepción por cuantía o nivel jerárquico, asegurando consistencia, independencia y rigor en los procesos de investigación y control.

El Banco continúa fortaleciendo la cultura de control interno, apoyándose en el modelo de las tres líneas de responsabilidad, con un enfoque sostenido en la mitigación del riesgo de fraude y corrupción y en alineamiento con mejores prácticas de la industria.

Nota 7 - Efectivo y Equivalentes de Efectivo

El detalle de efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es el siguiente:

| Efectivo y equivalentes de efectivo | 31 de marzo 2026 | 31 de diciembre 2025 |
|---|---------------------|-------------------------|
| Moneda corriente: | | |
| Caja | 4,484 | 12,701 |
| Banco de la República (1) | 219,457 | 191,430 |
| Bancos y otras entidades financieras a la vista (2) | 23,515 | 15,115 |
| Depósitos de contracción monetaria (3) | - | 25,000 |
| | 247,456 | 244,246 |
| Moneda extranjera: | | |
| Bancos del Exterior (1) | 219 | 228 |
| Subtotal efectivo | 247,675 | 244,474 |
| Equivalentes de efectivo: | | |
| Operaciones de mercado monetario (4) | - | 213,452 |
| Depósitos e inversiones en títulos de deuda (5) | 54,902 | 53,617 |
| Subtotal equivalentes de efectivo | 54,902 | 267,069 |
| Total, efectivo y equivalentes de efectivo | 302,577 | 511,543 |

(1) La variación al 31 de marzo de 2026 frente al cierre de diciembre de 2025 obedece, principalmente, al incremento de los recursos disponibles en entidades financieras, en línea con la gestión de liquidez del Banco durante el período. La calificación de las entidades en las cuales el Banco tiene saldos depositados en cuentas de ahorro y corrientes se presenta a continuación:

| Entidad | Saldos | | BRC | | | Moody'S | |
|-----------------------|---------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------|--|--|
| | 31 de marzo 2026 | 31 de diciembre 2025 | Emisor Largo Plazo | Emisor Corto Plazo | Deuda Senior | Depósitos Bancarios LP (extranjeros) | Depósitos Bancarios CP (extranjeros) |
| Banco de la República | 219,457 | 191,430 | Nación | | | | |

| Entidad | Saldos | | BRC | | Moody'S | | |
|---|------------------|----------------------|--------------------|--------------------|--------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| | 31 de marzo 2026 | 31 de diciembre 2025 | Emisor Largo Plazo | Emisor Corto Plazo | Deuda Senior | Depósitos Bancarios LP (extranjeros) | Depósitos Bancarios CP (extranjeros) |
| Banco de Bogotá | 7,551 | 2,979 | AAA | BRC1+ | | Baa3 / Estable | P-3 |
| Banco Popular | 5 | 5 | AAA | BRC1+ | | | |
| Banco Agrario | 3 | 3 | AAA | BRC1+ | | | |
| Banco de Occidente | 211 | 213 | AAA | BRC1+ | | | |
| Banco AV Villas | 1,306 | 1,298 | AAA | BRC1+ | | | |
| Banco Sudameris | 11 | 11 | AAA | BRC1+ | | | |
| Davivienda | 12,170 | 7,561 | AAA | BRC1+ | | Baa3/ Estable | P-3 |
| Banco Pichincha | 803 | 1,948 | A- | F2 | | | |
| Banco BBVA | 1,455 | 1,097 | AAA | F1+ | | Baa3/ Estable | P-3 |
| Total bancos y otras entidades financieras a la vista nacionales | 242,972 | 206,545 | | | | | |
| Citibank – Nueva York | 186 | 167 | | | Aa3 | Aa3 | P-1 |
| Pichincha – Panamá | 19 | 39 | | | PaA+ | | |
| Sabadell – España | 14 | 22 | | | Baa3 | Ba2 | P-2 |
| Total Bancos del exterior | 219 | 228 | | | | | |
| Total Bancos | 243,191 | 206,773 | | | | | |

- (2) Al 31 de marzo de 2026, el Banco mantenía depósitos de contracción monetaria por \$23.515, presentando un incremento frente al saldo registrado al 31 de diciembre de 2025 de \$8.400. Estos depósitos se encuentran constituidos en el Banco de la República, con vencimientos de un (1) día hábil y tasas de interés pactadas conforme a las condiciones de liquidez y política monetaria vigentes en cada período.
- (3) Al 31 de marzo de 2026, el Banco no presenta saldos por concepto de operaciones de mercado monetario, en línea con la estrategia de optimización del uso de liquidez, priorizando la colocación de recursos en cartera de créditos sobre inversiones de corto plazo.
- (4) Al cierre del 31 de diciembre de 2025, el Banco registró operaciones de mercado monetario por valor de \$213.452, correspondientes a instrumentos de corto plazo utilizados para la gestión de excedentes de liquidez; durante dicho periodo se evidenció una disminución en los recursos invertidos en este tipo de operaciones, explicada principalmente por el crecimiento orgánico de la cartera de créditos, lo cual conllevó a una mayor utilización de los recursos disponibles en la actividad principal del Banco:

| Contraparte | Valor | Tasa | Plazo |
|---|--------|-------|-------|
| Credicorp Capital Colombia S,A | 525 | 9,35% | 27 |
| Cámara de Riesgo Central de Contraparte | 6,455 | 9,30% | 18 |
| Cámara de Riesgo Central de Contraparte | 9,968 | 9,30% | 4 |
| Cámara de Riesgo Central de Contraparte | 19,790 | 9,25% | 18 |
| Cámara de Riesgo Central de Contraparte | 19,790 | 9,25% | 18 |
| Cámara de Riesgo Central de Contraparte | 9,336 | 9,30% | 13 |

| Contraparte | Valor | Tasa | Plazo |
|---|----------------|-------|-------|
| Cámara de Riesgo Central de Contraparte | 23,340 | 9,30% | 13 |
| Cámara de Riesgo Central de Contraparte | 23,340 | 9,30% | 13 |
| Alianza Valores Comisionista de Bolsa S, A, | 705 | 9,50% | 10 |
| Cámara de Riesgo Central de Contraparte | 7,921 | 9,30% | 14 |
| Cámara de Riesgo Central de Contraparte | 19,797 | 9,30% | 7 |
| Cámara de Riesgo Central de Contraparte | 7,421 | 9,27% | 14 |
| Cámara de Riesgo Central de Contraparte | 801 | 9,25% | 35 |
| Cámara de Riesgo Central de Contraparte | 22,865 | 9,30% | 14 |
| Cámara de Riesgo Central de Contraparte | 9,868 | 9,45% | 3 |
| Cámara de Riesgo Central de Contraparte | 3,954 | 9,30% | 10 |
| Cámara de Riesgo Central de Contraparte | 27,576 | 9,30% | 14 |
| Total | 213,452 | | |

(5) A continuación, se detallan las inversiones del portafolio de deuda con un plazo de vencimiento menor a tres meses que hacen parte del efectivo y equivalente del efectivo:

| Tipo de inversión | 31 de marzo 2026 | 31 de diciembre 2025 |
|---------------------------|---------------------|-------------------------|
| Negociables | 1,160 | 1,117 |
| Disponibles para la venta | 53,742 | 52,500 |
| Total | 54,902 | 53,617 |

Al 31 de marzo de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, el Banco presenta restricciones sobre cuentas de ahorro y corrientes derivadas de medidas de embargo, asociadas principalmente a las cuentas relacionadas con el producto de leasing. Dichas restricciones se originan, en su mayoría, por impuestos y multas pendientes de pago correspondientes a los vehículos financiados bajo este producto, las cuales se detallan a continuación:

| Entidad | Tipo de cuenta | 31 de marzo 2026 | 31 de diciembre 2025 |
|------------------|-------------------|---------------------|-------------------------|
| Banco de Bogotá | Cuenta Corriente | 21 | 18 |
| Banco Davivienda | Cuenta Corriente | 3 | 3 |
| Banco Av Villas | Cuenta de Ahorros | 864 | 868 |
| Banco Av Villas | Cuenta Corriente | 11 | 11 |
| Banco Agrario | Cuenta Corriente | 69 | 69 |
| Banco Itaú | Cuenta de Ahorros | 3 | 3 |

Al 31 de marzo de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, el Banco cumple con los requerimientos de encaje establecidos por la Superintendencia Financiera de Colombia, los cuales se gestionan mediante la constitución de recursos disponibles en caja y depósitos mantenidos en cuentas del Banco de la República, destinados a atender las exigencias de liquidez asociadas a sus obligaciones. En este contexto, el saldo mantenido para dar cumplimiento a dichos requerimientos ascendió a \$192,436 y \$127,180, respectivamente.

Nota 8 - Activos Financieros de Inversión

La estrategia del portafolio de inversiones del Banco está orientada a gestionar eficientemente los excedentes de liquidez y a preservar la estabilidad del portafolio estructural como soporte del balance. Bajo este enfoque, se privilegia una curva de vencimientos natural que permita el reposicionamiento oportuno de la caja, con duraciones controladas y una sensibilidad a tasas de interés (DV01) acotada, con el fin de mitigar la volatilidad en resultados y patrimonio.

La selección de activos se concentra en emisores de alta calidad crediticia y en instrumentos con adecuada profundidad de mercado, que aporten liquidez secundaria y sean elegibles como colateral en operaciones de fondeo, fortaleciendo así la capacidad de respuesta táctica del Banco. Este portafolio mantiene una exposición prudente, alineada con los límites definidos en la gestión de activos y pasivos (ALM) y el riesgo de mercado, lo que permite acompañar el ciclo de tasas, amortiguar choques y sostener el margen financiero sin asumir riesgos excesivos.

En síntesis, el portafolio se gestiona bajo criterios disciplinados y conservadores en términos de vencimiento y sensibilidad a tasas, cumpliendo su rol como amortiguador de liquidez, estabilizador de resultados y soporte de solvencia, al tiempo que habilita ajustes tácticos cuando las condiciones de mercado lo requieren.

El saldo de las inversiones en títulos de deuda e instrumentos de patrimonio al 31 de marzo de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 corresponde a:

| Activos Financieros de Inversión | 31 de marzo 2026 | 31 de diciembre 2025 |
|--|---------------------|-------------------------|
| Inversiones disponibles para la venta títulos de deuda | | |
| TES Clase B | 300,034 | 298,852 |
| CDT y BONOS | 80,416 | 84,890 |
| Subtotal, inversiones disponibles para la venta títulos de deuda (1) | 380,450 | 383,742 |
| Inversiones mantenidas hasta el vencimiento títulos de deuda | | |
| TES | 21,686 | 21,768 |
| Títulos de Desarrollo Agropecuario Clase A | 66,208 | 50,563 |
| Títulos de Desarrollo Agropecuario Clase B | 69,210 | 53,215 |
| Títulos de Solidaridad | - | 24,131 |
| Subtotal, inversiones mantenidas hasta el vencimiento títulos de deuda | 157,104 | 149,677 |
| Inversiones disponibles para la venta en instrumentos de patrimonio | | |
| Acciones baja bursatilidad | 4,501 | 5,180 |
| Acciones Bolsa de Valores de Colombia | 199 | 165 |
| Subtotal, inversiones disponibles para la venta en instrumentos de patrimonio (2) | 4,700 | 5,345 |
| Total, activos financieros de inversión | 542,254 | 538,764 |

- (1) Durante el primer trimestre de 2026, el Banco no efectuó rebalances ni reclasificaciones en su portafolio de inversiones en renta fija.
- (2) Los emisores de estas acciones son:

31 de marzo de 2026

| Emisor | Valor | Participación Accionaria |
|-----------------|--------------|--------------------------|
| Servibanca | 199 | 0,32% |
| BVC | 913 | 0,00002% |
| Credibanco S,A, | 3,588 | 0,40% |
| Total | 4,700 | |

31 de diciembre de 2025

| Emisor | Valor | Participación Accionaria |
|-----------------|--------------|--------------------------|
| Servibanca | 165 | 0,32% |
| BVC | 913 | 0,00002% |
| Credibanco S,A, | 4,267 | 0,40% |
| Total | 5,345 | |

Durante el primer trimestre de 2026, el portafolio estructural del Banco mantuvo un perfil de riesgo conservador ante el comportamiento de un mercado que enfrentó un endurecimiento sustancial de sus condiciones financieras, explicado por las mayores presiones inflacionarias derivadas del aumento del salario mínimo y consecuentemente, el giro de la política monetaria del Banco de la República. Este cambio de postura de la tasa de política monetaria (hasta 11,25 %) elevó las tasas exigidas por los inversionistas, generando desvalorizaciones generalizadas en la curva, con mayor sensibilidad en los tramos de corto y mediano plazo. A este contexto se sumó la mayor emisión de TES para financiar el déficit fiscal del Gobierno, lo que reforzó el sesgo alcista de las tasas y profundizó la volatilidad del mercado.

Bandas de tiempo de inversiones - El siguiente es el resumen de los activos financieros por fechas de vencimiento:

| 31 de marzo de 2026 | Más de 3 meses y no más de 6 meses | Más de 6 meses y no más de 1 año | Entre 1 y 3 años | Más de 3 años y no más de 5 años | Más de 5 años | Total |
|--|------------------------------------|----------------------------------|------------------|----------------------------------|---------------|----------------|
| Inversiones disponibles para la venta en títulos de deuda | 108,561 | 29,046 | 175,658 | 50,245 | 16,942 | 380,450 |
| Inversiones al vencimiento en títulos de deuda | 23,025 | 112,392 | - | - | 21,685 | 157,104 |
| Inversiones disponibles para la venta instrumentos de patrimonio | - | - | - | - | 4,700 | 4,700 |
| Total | 131,586 | 141,438 | 175,658 | 50,245 | 43,327 | 542,254 |

| 31 de diciembre de 2025 | Más de 3 meses y no más de 6 meses | Más de 6 meses y no más de 1 año | Entre 1 y 3 años | Más de 3 años y no más de 5 años | Más de 5 años | Total |
|--|------------------------------------|----------------------------------|------------------|----------------------------------|---------------|----------------|
| Inversiones disponibles para la venta en títulos de deuda | 12,111 | 120,162 | 177,953 | 38,530 | 34,985 | 383,742 |
| Inversiones al vencimiento en títulos de deuda | 41,066 | 100,769 | - | - | 7,841 | 149,677 |
| Inversiones disponibles para la venta instrumentos de patrimonio | - | - | - | - | 5,345 | 5,345 |
| Total | 53,177 | 220,931 | 177,953 | 38,530 | 48,171 | 538,762 |

Al 31 de marzo de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, el Banco presenta restricciones sobre inversiones por concepto de embargos por valor de \$75,88, de acuerdo con el siguiente detalle:

| Nemo Inversión | 31 de marzo 2026 | 31 de diciembre 2025 |
|----------------|------------------|----------------------|
| BVC | 0,005 | 0 |
| COB06CD3I8P4 | 2,364 | - |
| COB74CD074X3 | 0,7 | 4 |
| COB13CD35AR1 | 0,5 | - |
| COB02CD28YV1 | 72,168 | 72 |

Nota 9 - Activos Financieros por Cartera de Créditos, neto

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

| Cartera neta | 31 de marzo 2026 | 31 de diciembre 2025 |
|-----------------------------------|------------------|----------------------|
| Consumo (1) | 2,853,954 | 2,476,057 |
| Comercial (1) | 974,270 | 768,099 |
| Subtotal | 3,828,224 | 3,244,156 |
| Deterioro cartera de créditos (2) | (150,077) | (130,329) |
| Total cartera neta | 3,678,147 | 3,113,827 |

(1) La clasificación de la cartera de créditos por nivel de riesgo al 31 de marzo de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

| Cartera Comercial | 31 de marzo 2026 | 31 de diciembre 2025 |
|------------------------------|------------------|----------------------|
| "A" Riesgo Normal | 936,160 | 726,887 |
| "B" Riesgo Aceptable | 10,025 | 17,593 |
| "C" Riesgo Apreciable | 12,258 | 7,730 |
| "D" Riesgo Significativo | 14,636 | 14,940 |
| "E" Riesgo de incobrabilidad | 1,191 | 949 |
| Total | 974,270 | 768,099 |

| Cartera Comercial | 31 de marzo 2026 | 31 de diciembre 2025 |
|------------------------------|-----------------------------|---------------------------------|
| Cartera Consumo | 31 de marzo 2026 | 31 de diciembre 2025 |
| "A" Riesgo Normal | 2,816,107 | 2,442,793 |
| "B" Riesgo Aceptable | 5,659 | 5,534 |
| "C" Riesgo Apreciable | 6,351 | 5,858 |
| "D" Riesgo Significativo | 15,374 | 13,896 |
| "E" Riesgo de incobrabilidad | 10,463 | 7,976 |
| Total | 2,853,954 | 2,476,057 |
| Total general | 3,828,224 | 3,244,156 |

(2) El movimiento del deterioro de la cartera de créditos se presenta a continuación:

| Clasificación | 31 de marzo 2026 | 31 de diciembre 2025 |
|---|-----------------------------|---------------------------------|
| Saldo al inicio del Año | (130,329) | (165,928) |
| Deterioro registrado con cargo a resultados | (34,110) | (102,341) |
| Menos castigos de créditos | 8,604 | 28,369 |
| Recuperación deterioro cartera de créditos | 5,758 | 109,571 |
| Saldo al final del período | (150,077) | (130,329) |

Nota 10 - Otras Cuentas por Cobrar, neto

A continuación, se presenta el detalle de otras cuentas por cobrar, neto:

| Otras cuentas por cobrar, neto | 31 de marzo 2026 | 31 de diciembre 2025 |
|--|-----------------------------|---------------------------------|
| Otras (1) | 11,616 | 1,113 |
| Cuentas abandonadas | 6,607 | 6,623 |
| Anticipos de contratos y proveedores (2) | 5,681 | 3,413 |
| Empleados | 231 | 100 |
| Depósitos | 16 | 16 |
| Subtotal otras cuentas por cobrar | 24,151 | 11,265 |
| Deterioro otras cuentas por cobrar | (424) | (424) |
| Total, otras cuentas por cobrar, neto | 23,727 | 10,841 |

(1) En la línea de otras cuentas por cobrar se presenta una variación por valor de \$10,503, la cual corresponde al movimiento de los siguientes conceptos:

| Otras cuentas por cobrar | 31 de marzo 2026 | 31 de diciembre 2025 |
|--|-----------------------------|---------------------------------|
| Posición en contra Banco de la República (a) | 10,930 | - |
| Otras por cobrar (b) | 542 | 982 |
| Embargos cuentas corrientes/inversiones | 140 | 131 |
| Faltantes en canje | 4 | - |
| Total, otras cuentas por cobrar | 11,616 | 1,113 |

- a. Corresponde a partidas conciliatorias en cuentas del Banco de la República al cierre de marzo de 2026, relacionadas con el proceso PLTbach (neto entre el canje recibido y el enviado) por valor de \$8,404, así como al canje registrado por valor de \$2,526.
- b. La variación en otras cuentas por cobrar presenta una disminución por valor de \$440, atribuida principalmente al proceso de transformación estratégica que el Banco viene adelantando desde 2025.

(2) El incremento en el saldo de anticipos a proveedores por valor de \$2,268 corresponde principalmente a los anticipos girados para el proyecto de construcción del nuevo edificio denominado Torre 92, donde se ubicará la nueva sede de la Dirección General; este saldo está compuesto por \$2,061 asociados al proyecto Torre 92 y \$208 correspondientes a anticipos a proveedores varios.

Nota 11 - Activos no Corrientes Mantenidos Para la Venta, neto

A continuación, se presenta el detalle de los activos no corrientes mantenidos para la venta, neto:

| Activos no corrientes mantenidos para la venta, neto | 31 diciembre 2025 | Adiciones | Venta | Deterioro | 31 marzo 2026 |
|---|-------------------|------------|--------------|-------------|---------------|
| Costo | | | | | |
| Bienes Inmuebles (1) | 4,158 | - | (828) | - | 3,330 |
| Bienes Muebles (2) | 545 | 144 | - | - | 689 |
| Bienes Inmuebles diferentes a Vivienda | 398 | - | - | - | 398 |
| Total Costo | 5,101 | 144 | (828) | - | 4,417 |
| Deterioro | | | | | |
| Bienes recibidos en dación en pago | (635) | - | - | (44) | (679) |
| Total Deterioro | (635) | - | - | (44) | (679) |
| Total Activos no corrientes mantenidos para la venta, neto | 4,466 | 144 | (828) | (44) | 3,738 |

| Activos no corrientes mantenidos para la venta, neto | 31 diciembre 2024 | Adiciones | Venta | Deterioro | 31 diciembre 2025 |
|---|-------------------|--------------|----------------|--------------|-------------------|
| Costo | | | | | |
| Bienes Inmuebles | 4,330 | 828 | (1,000) | - | 4,158 |
| Bienes Inmuebles diferentes a Vivienda | 398 | - | - | - | 398 |
| Bienes Muebles | 340 | 786 | (581) | - | 545 |
| Vehículos | 118 | - | - | (118) | - |
| Total Costo | 5,186 | 1,614 | (1,581) | (118) | 5,101 |
| Deterioro | | | | | |
| Bienes recibidos en dación en pago | (653) | - | 225 | (207) | (635) |
| Otros Activos No Corrientes Mantenidos | (118) | - | 118 | - | - |
| Total Deterioro | (771) | - | 343 | (207) | (635) |
| Total Activos no corrientes mantenidos para la venta, neto | 4.415 | 1,614 | (1,238) | (325) | 4,466 |

Estos activos corresponden a inmuebles de propiedad del Banco que han sido clasificados como mantenidos para la venta, en el marco de un plan formal de enajenación, y que no son utilizados en el desarrollo de sus operaciones. El deterioro de estos activos se determina y reconoce de conformidad con lo establecido en el Capítulo III de la Circular Básica Contable y Financiera emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia. En línea con esta normativa, el Banco adelanta las gestiones necesarias para la realización de dichos bienes.

- (1) La variación en el saldo de activos no corrientes mantenidos para la venta obedece principalmente a la finalización, en febrero de 2026, del contrato de compraventa de la propiedad ubicada en el Edificio Centro de Negocios Manhattan P.H., por un valor de \$828, lo cual generó la salida de este activo del rubro.
- (2) El incremento en bienes muebles obedece principalmente a la recepción de dos activos por valor de \$144, derivados de acuerdos de dación en pago para la cancelación de saldos pendientes de cartera de dos clientes, lo que generó el reconocimiento de estos bienes dentro del rubro.

Nota 12 - Propiedades y Equipo, neto

A continuación, se presenta el detalle de las propiedades y equipo, neto:

| Propiedades y Equipo | 31 de diciembre 2025 | Adición | Bajas y Retiros | Depreciación | 31 de marzo 2026 |
|--|----------------------|--------------|-----------------|--------------|------------------|
| Costo | | | | | |
| Edificios | 32,804 | - | - | - | 32,804 |
| Revaluación propiedad y equipo | 18,214 | - | - | - | 18,214 |
| Construcciones en curso (1) | 13,594 | 2,572 | - | - | 16,166 |
| Terrenos | 12,106 | - | - | - | 12,106 |
| Equipo muebles y enseres de oficina | 7,385 | 4 | (35) | - | 7,354 |
| Equipo de computación | 4,849 | - | - | - | 4,849 |
| Equipo de redes y comunicación | 401 | - | - | - | 401 |
| Total Costo | 89,353 | 2,576 | (35) | - | 91,894 |
| Depreciación acumulada | | | | | |
| Muebles y enseres de oficina | (6,607) | - | 35 | (59) | (6,631) |
| Edificios | (4,826) | - | - | (139) | (4,965) |
| Equipo de computación | (4,420) | - | - | (125) | (4,545) |
| Equipo de redes y comunicación | (263) | - | - | (11) | (274) |
| Total Depreciación acumulada | (16,116) | - | 35 | (334) | (16,415) |
| Total, Activos no corrientes mantenidos para la venta, neto | 73,237 | 2,576 | - | (333) | 75,479 |

- (1) El saldo registrado en la línea de construcciones en curso corresponde al inmueble ubicado en la ciudad de Bogotá, en la Calle 92, cuyo desarrollo inició en la vigencia 2023. El proyecto continúa en fase de construcción y, en consecuencia, mantiene su clasificación

como activo en construcción hasta tanto se finalicen las actividades necesarias para la puesta en funcionamiento de la edificación.

Nota 13 - Activos por Derechos de Uso, neto

A continuación, se presenta el detalle de los activos por derecho de uso, neto:

| Activos por derecho de uso, neto | 31 de marzo 2026 | 31 de diciembre 2025 |
|--|---------------------|-------------------------|
| Activos por derecho de uso | | |
| Saldo inicial | 1,494 | 5,537 |
| Adiciones | - | 912 |
| Retiros | - | (4,955) |
| Total Activos por derecho de uso | 1,494 | 1,494 |
| Depreciación acumulada | | |
| Saldo inicial | (545) | (4,322) |
| Depreciación | (268) | (1,726) |
| Retiro depreciación por bajas | - | 5,503 |
| Total Depreciación acumulada | (813) | (545) |
| Total Activos por derechos de uso, neto | 681 | 949 |

El saldo neto de los activos por derecho de uso presentó una disminución de \$268, atribuible principalmente al reconocimiento de la depreciación de los contratos de arrendamiento durante el año 2026.

Nota 14 - Activos Intangibles, neto

A continuación, se presenta el detalle de los activos intangibles, neto:

| Activos Intangibles | 31 diciembre 2025 | Adiciones | Bajas y Retiros | Reclasificaciones | 31 marzo 2026 |
|---|-------------------------|----------------|--------------------|-------------------|------------------|
| Activos intangibles | | | | | |
| Programas y aplicaciones | 55,998 | 127 | - | (12) | 56,113 |
| Activos intangibles en desarrollo | 4,029 | 4,789 | (142) | 12 | 8,688 |
| Total Activos intangibles | 60,027 | 4,916 | (142) | - | 64,801 |
| Amortización acumulada | | | | | |
| Amortización acumulada | (18,839) | (2,507) | - | - | (21,346) |
| Total Amortización acumulada | (18,839) | (2,507) | - | - | (21,346) |
| Total, Activos intangibles, neto | 41,188 | 2,409 | (142) | - | 43,455 |

Al 31 de marzo de 2026, los activos intangibles presentan un incremento de \$4,774, explicado principalmente por las adiciones efectuadas durante el primer trimestre de 2026, incluyendo capitalizaciones asociadas a desarrollos internos.

Estos activos cuentan con vidas útiles definidas, con periodos de amortización que oscilan entre 12 y 120 meses, y a la fecha de corte no presentan indicios de deterioro.

Nota 15 – Impuesto a las Ganancias

Activos por Impuestos corrientes

El gasto por impuesto a las ganancias se reconoce con base en la mejor estimación realizada por la administración, tanto del impuesto de renta corriente como del impuesto diferido, de conformidad con la normatividad tributaria vigente y lo establecido en la NIC 12 – Impuesto a las Ganancias.

Al efectuar la compensación del pasivo por impuesto de renta con las retenciones en la fuente, autorretenciones, saldos a favor y anticipos, al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 el Banco presenta los siguientes saldos a favor:

| Renta | 31 de marzo 2026 | 31 de diciembre 2025 |
|---|---------------------|-------------------------|
| Saldo a favor Impuesto de Renta | 26,565 | 20,415 |
| Total, saldo a favor impuesto de Renta | 26,565 | 20,415 |

Impuesto diferido por tipo de diferencias temporarias:

Las diferencias entre las bases contables de los activos y pasivos, determinadas bajo Normas de Contabilidad e Información Financiera (NCIF), y sus bases fiscales, generan diferencias temporarias que dan lugar al reconocimiento de impuestos diferidos.

El detalle de los impuestos diferidos netos al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es el siguiente:

| Impuesto diferido | 31 de marzo 2026 | 31 de diciembre 2025 |
|--|---------------------|-------------------------|
| Impuestos diferidos netos del periodo | 16,426 | 22,605 |
| Total, impuesto a las ganancias | 16,426 | 22,605 |

Gasto (Ingreso) impuesto a las ganancias

El gasto (ingreso) por impuesto a las ganancias por los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y de 2025 comprende lo siguiente:

| Impuesto a las Ganancias | 31 de marzo 2026 | 31 de marzo 2025 |
|---|---------------------|---------------------|
| Impuesto de Renta (1) | 110 | - |
| Impuestos diferidos netos del periodo (2) | 1,007 | (609) |
| Total, impuesto a las ganancias | 1,117 | (609) |

- (1) El impuesto de renta corriente reconocido al 31 de marzo de 2026 asciende a \$110 y se origina principalmente por el impuesto generado sobre la ganancia ocasional derivada de la venta del Edificio Manhattan. Tanto al 31 de marzo de 2026 como al 31 de marzo de 2025, el Banco presentó pérdidas fiscales en la determinación del impuesto de renta ordinario; por lo tanto, no se generó impuesto corriente asociado a renta líquida gravable.
- (2) El impuesto diferido neto reconocido al 31 de marzo de 2026 corresponde a un gasto de \$1.007, originado principalmente por el efecto de las diferencias temporarias existentes entre las bases contables y fiscales de los activos y pasivos del Banco, reconocidas conforme a la NIC 12 – Impuesto a las Ganancias. Por su parte, al 31 de marzo de 2025, el Banco reconoció un ingreso neto por impuesto diferido de \$609, generado principalmente por la actualización y reconocimiento de diferencias temporarias del período.

Impuesto al patrimonio

De acuerdo con la normatividad tributaria vigente en Colombia, Decretos Legislativos 173 y 240 de 2026 expedido por la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN), el Banco se encuentra sujeto al reconocimiento del Impuesto al Patrimonio, el cual se determina sobre el patrimonio líquido fiscal poseído al 1 de marzo de 2026.

Al 31 de marzo de 2026 el Banco, como lo permite el decreto 240 de 2026, optó por reconocer una provisión pasiva de impuesto al patrimonio por valor de \$7.346, el cual será amortizado de manera proporcional durante el período gravable 2026. El pasivo asociado se reconoce en otros pasivos hasta su pago, de conformidad con los plazos establecidos por la administración tributaria.

Nota 16 – Otros Activos no financieros

A continuación, se presenta el detalle de otros activos, neto:

| Otros Activos | 31 diciembre 2025 | Adiciones | Bajas y Retiros | Reclasif | Amortización | 31 marzo 2026 |
|---|-------------------------|----------------|-----------------------|----------|----------------|------------------|
| Otros Activos | | | | | | |
| Comisiones de colocaciones (1) | 78,720 | 11,713 | - | - | - | 90,433 |
| Gastos pagados por anticipado (2) | 11,901 | 2,337 | (407) | - | - | 13,831 |
| Otros Activos | 4,327 | 7,861 | (3,127) | 1 | - | 9,062 |
| Seguros | 1,037 | 15 | - | - | - | 1,052 |
| Total Otros activos | 95,985 | 21,926 | (3,534) | 1 | - | 114,378 |
| Amortización otros activos | | | | | | |
| Comisiones de colocaciones | (35,080) | - | - | - | (6,775) | (41,855) |
| Gastos pagados por anticipado | (5,716) | (3,548) | 475 | - | - | (8,789) |
| Seguros | (752) | (200) | - | - | - | (952) |
| Total Amortización otros activos | (41,548) | (3,748) | 475 | - | (6,775) | (51,596) |

| Otros Activos | 31 diciembre 2025 | Adiciones | Bajas y Retiros | Reclasif | Amortización | 31 marzo 2026 |
|-----------------------------------|-------------------|---------------|-----------------|----------|----------------|---------------|
| Total, Otros activos, neto | 54,437 | 18,178 | (3,059) | 1 | (6,775) | 62,782 |

- (1) Al 31 de marzo de 2026, se presenta un incremento por valor de \$11,713, correspondiente principalmente a comisiones pagadas a la fuerza de ventas interna y externa, las cuales constituyen costos directamente atribuibles a la colocación de cartera. En línea con su naturaleza, estos costos se capitalizan como parte del valor del crédito otorgado y se amortizan durante la vida del mismo.
- (2) Los gastos pagados por anticipado presentan un incremento de \$1,930 al cierre del primer trimestre de 2026, asociado principalmente a las siguientes adiciones:
- Pagos realizados para la adquisición de pólizas de seguros (global, multirriesgo, vida y vehículos).
 - Pagos por renovaciones de soporte y mantenimiento de software, estudios de precios de transferencia y servicios técnicos de almacenamiento de datos.

Nota 17 - Depósitos De Clientes

A continuación, se presenta el resumen de los saldos de depósitos recibidos de clientes y otras exigibilidades por servicios al 31 de marzo de 2026 y al 31 de diciembre de 2025:

| Depósitos de Clientes | 31 de marzo 2026 | 31 de diciembre 2025 |
|----------------------------------|------------------|----------------------|
| Depósitos (1) | 3,613,657 | 3,337,711 |
| Exigibilidades por servicios (2) | 17,783 | 21,317 |
| Total | 3,631,440 | 3,359,028 |

- (1) Los depósitos recibidos de clientes se discriminan de la siguiente manera:

| Depósitos Recibidos | 31 de marzo 2026 | 31 de diciembre 2025 |
|------------------------------------|------------------|----------------------|
| A la vista | | |
| Cuentas corrientes | 12,501 | 18,275 |
| Cuentas de ahorro | 2,033,522 | 1,899,447 |
| Total a la vista | 2,046,023 | 1,917,722 |
| A plazo | | |
| Certificados de depósito a término | 1,567,634 | 1,419,989 |
| Total a plazo | 1,567,634 | 1,419,989 |
| Total | 3,613,657 | 3,337,711 |

El crecimiento de los saldos de depósitos durante el periodo se explica por la ejecución disciplinada de la estrategia de captación definida por el Banco, orientada a asegurar fuentes de

fondeo estables y sostenibles. Esta estrategia busca fortalecer el ahorro y la inversión, así como profundizar la relación con los clientes, contribuyendo a la estabilidad del pasivo.

Asimismo, se apoya en propuestas de valor diferenciales, incluyendo la experiencia digital, y en una gestión comercial enfocada en la calidad del depósito, priorizando captaciones estables y alineadas con la estructura de vencimientos requerida por el balance.

A continuación, se presenta un resumen de las tasas de interés efectivas reconocidas al 31 de marzo de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 sobre los depósitos de clientes:

| Tasas de Interés | 31 de marzo 2026 | | 31 de diciembre 2025 | |
|---------------------------------------|------------------|---------------|----------------------|---------------|
| | % Tasa mínima | % Tasa máxima | % Tasa mínima | % Tasa máxima |
| Depósitos en pesos colombianos | | | | |
| Cuentas corrientes | 0% | 0% | 0% | 2% |
| Cuenta de ahorro | 0.10% | 11.00% | 0.10% | 11.00% |
| Certificados de depósito a término | 1.45% | 13.00% | 0.11% | 13.00% |

A continuación, se presenta el detalle de los Certificados de Depósito a Término (CDT) clasificados por temporalidad:

| CDT's | 31 de marzo 2026 | 31 de diciembre 2025 |
|--|------------------|----------------------|
| Emitidos a menos de 6 meses | 222,121 | 228,141 |
| Emitidos igual a 6 meses y menor a 12 meses | 901,020 | 952,473 |
| Emitidos igual a 12 meses y menor a 18 meses | 433,115 | 226,329 |
| Emitidos igual a 18 meses o superior | 11,378 | 13,046 |
| Total | 1,567,634 | 1,419,989 |

(1) Dentro de las exigibilidades por servicios se incluyen los siguientes conceptos:

| Exigibilidades de servicios | 31 de marzo 2026 | 31 de diciembre 2025 |
|-----------------------------|------------------|----------------------|
| Cheques de gerencia | (17,783) | (21,318) |
| Total | (17,783) | (21,318) |

Dentro de estas exigibilidades se incluyen los cheques de gerencia girados por los clientes, con una antigüedad no superior a seis (6) meses, que a la fecha de corte se encuentran pendientes de cobro.

Nota 18 - Obligaciones financieras

Obligaciones financieras - El siguiente es un detalle de las obligaciones financieras mantenidas por el Banco con corte al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025:

| Obligaciones financieras | 31 de marzo 2026 | 31 de diciembre 2025 |
|---|---------------------|-------------------------|
| Créditos Casa Matriz - Banco Pichincha C,A, (1) | 396,617 | 349,914 |
| Total obligaciones financieras y rescate | 396,617 | 349,914 |

- (1) El incremento del saldo respecto al 31 de diciembre de 2025 obedece principalmente a la necesidad de fondar el crecimiento orgánico del Banco en sus operaciones de crédito.

El saldo del crédito con Banco Pichincha presenta las siguientes características al 31 de marzo de 2026:

| Acreeedor | Fecha desembolso | Tasa | Fecha vencimiento | Saldo Capital | Saldo Intereses | Total |
|--------------------------|---------------------|------|----------------------|------------------|--------------------|----------------|
| Banco Pichincha C,A | 31-oct-25 | Fija | 26-oct-26 | 86,852 | 1,452 | 88,304 |
| Banco Pichincha C,A | 26-nov-25 | Fija | 23-nov-26 | 84,906 | 824 | 85,730 |
| Banco Pichincha C,A | 22-dic-25 | Fija | 23-dic-26 | 42,666 | 62 | 42,728 |
| Banco Pichincha C,A | 27-feb-26 | Fija | 15-mar-27 | 69,049 | 346 | 69,395 |
| Banco Pichincha C,A | 26-mar-26 | Fija | 22-sep-26 | 110,259 | 201 | 110,460 |
| Total Acreeedores | | | | 393,732 | 2,885 | 396,617 |

Nota 19 - Pasivo por Arrendamientos

A continuación, se presenta el detalle de los pasivos por arrendamiento:

| Pasivos por Arrendamiento | 31 de marzo 2026 | 31 de diciembre 2025 |
|---|---------------------|-------------------------|
| Saldo Anterior | 894 | 1,259 |
| Adiciones | - | 912 |
| Intereses | 20 | 74 |
| Retiros | - | (276) |
| Amortización | (326) | (1,075) |
| Total, pasivos por arrendamiento | 588 | 894 |

La disminución por valor de \$306 corresponde principalmente a la reducción del pasivo por efecto de los pagos de capital y al reconocimiento de los intereses causados sobre el saldo pendiente, los cuales se registran como gasto financiero en el estado de resultados.

Nota 20 - Beneficios A Empleados

El Banco Pichincha reconoce los beneficios a empleados de conformidad con la NIC 19 – Beneficios a los Empleados y en línea con la normatividad laboral colombiana, clasificándolos de la siguiente manera:

Beneficios de corto plazo: Corresponden a salarios, primas legales y extralegales, vacaciones, cesantías y aportes parafiscales a entidades del Estado, los cuales se liquidan dentro de los doce (12) meses siguientes al cierre del periodo. Estos beneficios se reconocen bajo el sistema de causación, con cargo a resultados.

| Beneficios a empleados | 31 de marzo 2026 | 31 de diciembre 2025 |
|-------------------------------------|---------------------|-------------------------|
| Cesantías | 734 | 2,252 |
| Intereses sobre cesantías | 21 | 258 |
| Vacaciones | 2,270 | 2,102 |
| Auxilio de vacaciones | 386 | 344 |
| Prima Legal | 736 | - |
| Prima extralegal | 672 | - |
| Total beneficios a empleados | 4,819 | 4,956 |

Nota 21 – Otras Provisiones

A continuación, se presenta el detalle de las otras provisiones:

| Otras Provisiones | 31 de marzo 2026 | 31 de diciembre 2025 |
|------------------------------------|---------------------|-------------------------|
| Indemnizaciones a Clientes | - | 7 |
| Demandas Laborales | 158 | 158 |
| Proveedores | 17,047 | 18,986 |
| Otros | 2,799 | 964 |
| Total otras provisiones (1) | 20,004 | 20,115 |

(1) Para el periodo comprendido entre el 31 de diciembre de 2025 y el 31 de marzo de 2026, se presenta una disminución por valor de \$111, explicada principalmente por la reducción en el rubro de diversos por \$104, asociada a la disminución de provisiones por gastos generales, gastos de personal e impuestos.

El siguiente es el movimiento de las provisiones durante el período terminado al 31 de marzo de 2026 y diciembre de 2025:

| Otras Provisiones | 31 diciembre 2025 | Incremento | Utilizaciones | Reverso | 31 marzo 2026 |
|--------------------------------|----------------------|---------------|-----------------|--------------|------------------|
| Diversos | 19,950 | 15,195 | (14,503) | (796) | 19,846 |
| Laboral | 158 | - | - | - | 158 |
| Indemnizaciones | 7 | - | - | (7) | - |
| Total Otras provisiones | 20,115 | 15,195 | (14,503) | (803) | 20,004 |

| Otras Provisiones | 31 diciembre 2024 | Incremento | Utilizaciones | Reverso | 31 diciembre 2025 |
|--------------------------------|----------------------|---------------|-----------------|----------|----------------------|
| Diversos | 13,971 | 34,846 | (28,867) | - | 19,950 |
| Laboral | 95 | 63 | - | - | 158 |
| Indemnizaciones | 12 | 2 | (7) | - | 7 |
| Total Otras provisiones | 14,078 | 34,911 | (28,874) | - | 20,115 |

Nota 22 - Otros Pasivos no Financieros

A continuación, se presenta el detalle de otros pasivos no financieros:

| Otros pasivos no financieros | 31 de marzo 2026 | 31 de diciembre 2025 |
|--|---------------------|-------------------------|
| Desembolsos por efectuar y recaudo por aplicar (1) | 94,746 | 101,841 |
| Proveedores | 23,160 | 16,939 |
| Diversas (2) | 16,803 | 12,722 |
| Retenciones, GMF, IVA e ICA | 7,474 | 7,296 |
| Seguros por pagar colocaciones | 7,324 | 6,427 |
| Cuentas por pagar a casa Matriz y relacionadas (3) | 6,063 | 12,672 |
| Operación captaciones (4) | 2,784 | 4,914 |
| Otras contribuciones laborales | 1,432 | 1,232 |
| Cheques girados no cobrados | 827 | 821 |
| Prometientes compradores | 451 | 688 |
| Comisiones y honorarios | 284 | 631 |
| Total, Otros pasivos no financieros | 161,348 | 166,183 |

(1) El saldo en la línea de desembolsos por efectuar y recaudos por aplicar, por valor de \$94,746, corresponde a créditos pendientes de desembolso y a recaudos recibidos pendientes de aplicación.

(2) A continuación, se presenta el detalle del saldo de las cuentas por pagar diversas:

| Cuentas por pagar - diversas | 31 de marzo 2026 | 31 de diciembre 2025 |
|---|---------------------|-------------------------|
| Operación captaciones | 723 | 1,175 |
| Recaudos | 10,285 | 7,151 |
| Diversas | 5,795 | 4,396 |
| Total Cuentas por pagar - diversas | 16,803 | 12,722 |

(3) En este rubro se registran los recaudos asociados a la cartera administrada; al 31 de marzo de 2026, presenta un aumento por valor de \$6.609, explicada principalmente por las ventas de cartera realizadas durante el periodo.

(4) Al 31 de marzo de 2026, la variación por valor de \$2,130 corresponde principalmente a:

- i. Disminución en el ingreso de recursos destinados a la constitución de CDT por \$2,197.

- ii. Incremento en el recaudo de proveedores y operaciones ACH por \$67.

Nota 23 - Patrimonio de los Accionistas

A continuación, se presenta el detalle la composición del patrimonio:

| Patrimonio de los accionistas, neto | 31 de marzo 2026 | 31 de diciembre 2025 |
|--|-----------------------------|---------------------------------|
| Capital autorizado | 1,090,500 | 1,090,500 |
| Capital por suscribir (1) | (95,542) | (327,542) |
| Anticipo incrementos de capital (1) | - | 113,000 |
| Reserva Legal (2) | 116,259 | 116,259 |
| Prima en colocación de acciones | 174,577 | 174,577 |
| Otro resultado integral ORI | (9,324) | 3,508 |
| Adopción por primera vez NCIF | 14,406 | 14,406 |
| Resultado de ejercicios anteriores | (694,416) | (535,375) |
| Resultado del ejercicio | (36,338) | (159,041) |
| Total Patrimonio de los accionistas, neto | 560,122 | 490,292 |

| Número de Acciones | 31 de marzo 2026 | 31 de diciembre 2025 |
|-------------------------------|-----------------------------|---------------------------------|
| Autorizadas | 109,050,000,000 | 109,050,000,000 |
| Suscritas y Pagadas | 99,495,757,925 | 76,295,757,925 |
| Pendiente por suscribir | 9,554,242,075 | 32,754,242,075 |
| Valor nominal de las acciones | 10 | 10 |

- (1) Durante el primer trimestre de 2026, el Banco legalizó anticipos de capitalización efectuados en 2025 por \$113.000 y realizó una capitalización adicional por \$119.000 en febrero de 2026, en el marco del plan de fortalecimiento patrimonial definido para el período.
Como resultado, las capitalizaciones efectuadas totalizaron \$232.000 al cierre del primer trimestre del año. Estas operaciones reflejan el respaldo de la Casa Matriz y su compromiso con la solidez financiera del Banco, el crecimiento sostenible del negocio y el cumplimiento de los objetivos estratégicos definidos.
- (2) **Reserva legal:** De conformidad con las normas legales vigentes, Banco Pichincha S,A, debe crear una reserva legal mediante la apropiación del diez por ciento (10%) de las utilidades netas de cada año hasta alcanzar un monto igual al cincuenta por ciento (50%) del capital social suscrito. Esta reserva puede reducirse por debajo del cincuenta por ciento (50%) del capital social suscrito, para enjugar pérdidas en excesos de las utilidades retenidas, La reserva legal no puede ser inferior al porcentaje antes mencionado, excepto para cubrir pérdidas en exceso de las utilidades retenidas.

Al 31 de marzo de 2026, la reserva legal se mantuvo sin afectación, de acuerdo con la propuesta de enjuque de pérdidas aprobada por la Asamblea General de Accionistas en la sesión del 26 de febrero de 2026 según consta el acta No 133 numeral 6.

Nota 24 - Manejo De Capital Adecuado

Los objetivos del Banco en cuanto al manejo de su capital adecuado están orientados a:

- Cumplir con los requerimientos de capital establecidos por el gobierno colombiano a las entidades financieras,
- Mantener una adecuada estructura de patrimonio que le permita mantener al Banco su actividad económica en marcha,

Durante los períodos terminados al 31 de marzo de 2026 y 2025 el Banco ha cumplido adecuadamente con los requerimientos de capital. El índice de solvencia del Banco al 31 de marzo de 2026 y 2025 fue de 14,93% y 11,19%, respectivamente,

La relación de solvencia del Banco cerró en 14,93%, con una variación de +96 pbs frente a diciembre de 2025, El ratio se encuentra 443 pbs por encima del límite regulatorio, Lo anterior refleja la sólida posición patrimonial del Banco,

Patrimonio adecuado – El patrimonio adecuado de solvencia del Banco deberá verse reflejado en la calidad de sus activos los cuales se miden de conformidad con las disposiciones de la Circular Básica Contable y Financiera en su capítulo XIII, que refiere al Patrimonio Técnico y Relaciones Mínimas de Solvencia, los cuales representan los indicadores adecuados para la continuidad de negocio del Banco, A partir de enero del 2021 la Superintendencia Financiera de Colombia modificó las políticas para determinación del nivel de solvencia y cálculo del patrimonio técnico, estas modificaciones están alineadas con lo establecido en Basilea III,

Estableciendo las siguientes relaciones de solvencia:

- a. Relación de Solvencia Básica:** Se define como el valor del Patrimonio Básico Ordinario (PBO) dividido por el valor de los activos ponderados por nivel de riesgo crediticio (APNR) y de mercado (VeR RM), Esta relación no puede ser inferior a 4,5%

$$\text{Solvencia Básica} = \frac{PBO}{APNR + \frac{100}{9} VeR_{RM}} \geq 4,5\%$$

- b. Relación de Solvencia Básica Adicional:** Se define como la suma del valor del Patrimonio Básico Ordinario (PBO) y el Patrimonio Básico Adicional (PBA) dividido por el valor de los activos ponderados por nivel de riesgo (APNR) y de los riesgos de mercado (VeR RM) y operacional, Esta relación no puede ser inferior a 6%,

$$\text{Solvencia Básica Adicional} = \frac{PBO + PBA}{APNR + \frac{100}{9} VeR_{RM}} \geq 6\%$$

- c. **Relación de Solvencia Total:** Se define como el valor del Patrimonio Técnico (PT) dividido por el valor de los activos ponderados por nivel de riesgo (APNR) y de los riesgos de mercado (VeR RM) y operacional, Esta relación no puede ser inferior a 10,50%,

$$Solvencia\ Total = \frac{PT}{APNR + \frac{100}{9} VeR_{RM}} \geq 10,50\%$$

Adicionalmente se debe cumplir los siguientes colchones de capital en porcentaje:

| Agregación | Minimo | Relación de Solvencia Básica | Relación de Solvencia Básica Adicional | Relación de Solvencia Total |
|------------|---|------------------------------|--|-----------------------------|
| | | 4,50% | 6% | 0,105 |
| + | Colchón de Conservación de Capital | 1,50% | | |
| = | Mínimo más Colchón de Conservación | 6% | 7,50% | 0,105 |
| + | Colchón de Capital para Entidades de Importancia Sistémica* | 1% | | |
| = | Mínimo más Colchón Combinado | 7% | 8,50% | 0,115 |

Nota 25 - Intereses sobre cartera de créditos

A continuación, se presenta el detalle de los intereses sobre cartera de créditos:

| Intereses sobre cartera de créditos | Por los periodos de tres meses terminados al 31 de marzo de: | |
|--|--|---------------|
| | 2026 | 2025 |
| Intereses de créditos de consumo | 89,459 | 50,392 |
| Intereses de créditos comerciales | 22,521 | 18,667 |
| Intereses de tarjetas de crédito | 107 | 543 |
| Redescuento | - | 603 |
| Intereses moratorios | 78 | 322 |
| Intereses por sobregiros | - | 7 |
| Total Intereses sobre cartera de créditos | 112,165 | 70,534 |

Al cierre del primer trimestre de 2026, los intereses sobre cartera de créditos presentan un incremento de \$41.631, equivalente al 59,02% frente al mismo período del año anterior. Esta variación se explica principalmente por el mayor ingreso generado en la cartera de consumo por \$39.067, así como por el crecimiento en los ingresos provenientes de otros productos de cartera por \$3.854.

El comportamiento registrado durante el período refleja el crecimiento y consolidación de la cartera de consumo, en línea con la estrategia comercial y de expansión del Banco orientada al fortalecimiento de este segmento. Asimismo, el incremento en los ingresos por intereses estuvo influenciado por la dinámica de colocación de cartera y el comportamiento de las tasas de interés del mercado, factores que impactaron favorablemente el rendimiento de los activos crediticios durante el período.

Nota 26 - Gastos por intereses:

A continuación, se presenta el detalle de los gastos por intereses y valoración:

| Gasto por intereses | Por los periodos de tres meses terminados al 31 de marzo de: | |
|--|--|-----------------|
| | 2026 | 2025 |
| Depósitos de ahorro y corriente remunerada | (50,782) | (24,878) |
| Certificados de depósito a término | (35,211) | (36,018) |
| Intereses obligaciones financieras y otros | (8,147) | (3,730) |
| Intereses pasivos por arrendamiento | (20) | (17) |
| Total, gasto por intereses | (94,160) | (64,643) |

La variación en el gasto por intereses y valoración al cierre de marzo de 2026 se explica principalmente por la estrategia de captación implementada por el Banco, orientada a ofrecer tasas de interés competitivas en depósitos de ahorro, con el propósito de asegurar fuentes de fondeo estables y sostenibles. Esta estrategia, enfocada en fortalecer el ahorro, la inversión y la profundización de la relación con los clientes, ha contribuido a la estabilidad del pasivo y se refleja en el incremento de este rubro, en línea con lo revelado en la Nota 17.

Nota 27 - Ingresos y Gastos por Comisiones y Honorarios

A continuación, se presenta el detalle de los ingresos por comisiones y honorarios, neto:

| Ingreso (Gasto) neto por comisiones y honorarios | Por los periodos de tres meses terminados en: | |
|--|---|--------------|
| | 2026 | 2025 |
| Ingresos por comisiones y honorarios | | |
| Otras comisiones ganadas (1) | 9,497 | 5,516 |
| Comisiones de servicios bancarios | 70 | 45 |
| Comisiones por servicios de tarjetas | - | 7 |
| Servicio a la red de oficinas | - | 309 |
| Comisiones por giros, cheques y chequeras | - | 1 |
| Total, Ingresos por comisiones y honorarios | 9,567 | 5,878 |

| Ingreso (Gasto) neto por comisiones y honorarios | Por los periodos de tres meses terminados en: | |
|--|--|----------------|
| Gastos por comisiones y honorarios | | |
| Comisiones por ventas de servicios (2) | (4,915) | (3,124) |
| Otros honorarios (3) | (1,020) | (1,706) |
| Servicios Legales | (646) | (512) |
| Otras comisiones pagadas | (179) | (152) |
| Honorarios Revisoría Fiscal | (150) | (120) |
| Comisiones de servicios bancarios (4) | (67) | (952) |
| Asesorías Financieras | (46) | (94) |
| Honorarios Junta Directiva | (31) | (14) |
| Total, Gastos por comisiones y honorarios | (7,054) | (6,674) |
| Total, Ingreso (Gasto) neto por comisiones y honorarios | 2,513 | (796) |

- (1) Al 31 de marzo de 2026, la línea de otras comisiones ganadas presenta un incremento de \$3.649 frente al mismo período del año anterior, explicado principalmente por el mayor reconocimiento de comisiones provenientes de aseguradoras por \$2.621, así como por ingresos asociados a la colocación de primas de seguros y servicios de gestión documental de Credioficial por \$1.329. Este comportamiento se encuentra alineado con el crecimiento de la operación comercial y la profundización de productos complementarios asociados a la cartera.
- (2) Las comisiones por ventas de servicios presentan un incremento de \$1.791 frente al mismo período de 2025, asociado principalmente al crecimiento sostenido de la cartera y al mayor volumen de colocaciones realizado durante el período. Este comportamiento se encuentra alineado con el cumplimiento de las metas comerciales y la estrategia de expansión del negocio implementada por el Banco.
- (3) La línea de otros honorarios incluye principalmente gastos asociados a servicios de asesoría tributaria, legal, financiera, talento y cultura, así como servicios relacionados con tecnología y soporte especializado requeridos para la operación del Banco.
- (4) Las comisiones de servicios bancarios presentan una disminución de \$885 frente al mismo período del año anterior, en línea con la estrategia de despriorización de esta línea de negocio, evidenciada en el cierre de convenios y cuentas, así como en la menor generación de nuevas operaciones durante el período.

Nota 28 - Otros Ingresos

A continuación, se presenta el detalle de los otros ingresos:

| Otros ingresos | Por los periodos de tres meses terminados al 31 de marzo de: | |
|---|--|--------------|
| | 2026 | 2025 |
| Ganancia venta activos no corrientes mantenidos para la venta (1) | 743 | - |
| Otros (2) | 450 | 1922 |
| Diferencia de cambio, neto (3) | 345 | (31) |
| Ganancia neta sobre instrumentos financieros de patrimonio | 177 | - |
| Recuperación de cartera castigada | 23 | 86 |
| Total, Otros ingresos | 1,738 | 1,977 |

- (1) Al 31 de marzo de 2026, se generó una utilidad en la venta de activos por valor de \$743, correspondiente a la finalización del contrato de compraventa de la propiedad ubicada en el Edificio Centro de Negocios Manhattan P.H.
- (2) En la línea de otros se presenta una variación de \$1,472 frente al mismo periodo del año anterior, explicada principalmente por la disminución en el concepto de prescripción de pasivos, de acuerdo con las NIIF y las políticas vigentes del Banco.
- (3) La diferencia en cambio, neta, presenta un incremento de \$376 frente al mismo periodo del año anterior, asociado principalmente a las operaciones de compra y venta de divisas y a la fluctuación de las tasas de cambio.

Nota 29 – Gastos por Beneficios a Empleados

A continuación, se presenta el detalle de beneficios a empleados:

| Beneficios a empleados | Por los periodos de tres meses terminados al 31 de marzo de: | |
|---|--|-------|
| | 2026 | 2025 |
| Sueldos | 5,985 | 5,810 |
| Salario integral | 2,704 | 4,394 |
| Otros Beneficios A Empleados | 1,561 | 1,869 |
| Comisiones | 1,359 | 1,251 |
| Bonificaciones | 990 | 1,410 |
| Seguros | 636 | 697 |
| Prima Legal | 785 | 638 |
| Cesantías | 717 | 637 |
| Aportes Caja, Compensación Familiar, ICBF | 536 | 636 |
| Vacaciones | 607 | 584 |
| Prima Extralegal | 649 | 618 |
| Aportes Por Salud | 257 | 388 |
| Indemnizaciones | 40 | 177 |
| Capacitación al Personal | 94 | 10 |
| Auxilio De Transporte | 70 | 68 |

| Beneficios a empleados | Por los periodos de tres meses terminados al 31 de marzo de: | |
|--------------------------------------|--|---------------|
| | | |
| Intereses Sobre Cesantías | 22 | 19 |
| Dotación Y Suministro A Empleados | - | 38 |
| Aportes Por Pensiones | 19 | 29 |
| Horas Extras y recargo nocturno | 15 | 13 |
| Incapacidades | 24 | 40 |
| Total, beneficios a empleados | 17,070 | 19,326 |

Durante el periodo, el Banco registró una disminución en los gastos de personal como resultado de la implementación de un programa integral de eficiencia operativa y reorganización, orientado a optimizar su estructura y lograr un dimensionamiento adecuado de la plantilla. Como parte de esta estrategia, se llevó a cabo la racionalización de la red física mediante la consolidación de oficinas y la migración de operaciones hacia canales digitales y centros de servicios compartidos, lo cual permitió reducir costos sin afectar la continuidad del servicio.

Adicionalmente, se avanzó de manera progresiva en la ejecución de un plan de reskilling y upskilling de la plantilla, enfocado en fortalecer capacidades, eliminar duplicidades y reducir la manualidad mediante la automatización y el rediseño de procesos, contribuyendo así a una mayor eficiencia operativa y a la sostenibilidad del modelo de negocio.

Nota 30 - Gastos de Administración

A continuación, se presenta el detalle de los gastos generales de administración:

| Gastos generales de administración | Por los periodos de tres meses terminados en: | |
|--|---|-----------------|
| | 2026 | 2025 |
| Impuestos y tasas (1) | (6,641) | (4,761) |
| Procesamiento electrónico de datos (2) | (4,415) | (1,876) |
| Seguros | (3,089) | (3,989) |
| Publicaciones y suscripciones (3) | (2,726) | (1,245) |
| Publicidad y propaganda | (2,465) | (1,624) |
| Servicios temporales | (1,737) | (1,704) |
| Otros | (538) | (803) |
| Arrendamientos | (532) | (1,165) |
| Servicios públicos | (354) | (829) |
| Servicio de aseo y vigilancia | (317) | (238) |
| Transporte | (303) | (359) |
| Contribuciones, afiliaciones y transfiere | (274) | (203) |
| Adecuación e instalación | (240) | (55) |
| Mantenimiento y reparaciones (4) | (104) | (1,431) |
| Gastos de viaje | (66) | (73) |
| Útiles y papelería | (34) | (48) |
| Gastos bancarios | (19) | (57) |
| Total, Gastos generales de administración | (23,854) | (20,460) |

- (1) Se presentó aumento del rubro impuestos y tasas por un valor de \$1,880, principalmente por:
- Incremento en los ingresos de la entidad durante el periodo.
 - Reconocimiento de la provisión por impuesto al patrimonio por valor de \$1,336, de conformidad con lo establecido en el Decreto 173 de 2026, mediante el cual se adoptan medidas tributarias para atender los gastos del Presupuesto General de la Nación derivados del estado de emergencia declarado en el Decreto Legislativo 0150 de 2026.
 - Realización de pagos correspondientes a declaraciones mensuales y bimestrales durante el primer bimestre de 2026.
 - Incremento en las tarifas del impuesto de industria y comercio en las ciudades de Cúcuta, Manizales y Pereira.
- (2) En la línea de procesamiento electrónico de datos, por valor de \$2,539, el incremento obedece principalmente al mayor volumen de consultas asociadas al mercado de renta fija, así como a los cargos derivados de operaciones de transferencia en compra y venta.
- (3) El aumento en el gasto por publicaciones y suscripciones se explica principalmente por las amortizaciones de afiliaciones y servicios en la nube utilizados en la operación del Banco.
- (4) Al 31 de marzo de 2026, el gasto por mantenimientos y reparaciones presenta una disminución de \$1,327, explicada principalmente por el cierre de oficinas y la implementación de controles de gasto en el marco de la estrategia de eficiencia operativa.

Nota 31 - Otros Gastos

A continuación, se presenta el detalle de los otros gastos:

| Otros Gastos | Por los periodos de tres meses terminados en: | |
|--------------------------------------|---|-----------------|
| | 2026 | 2025 |
| Pérdida neta en Venta de Cartera (1) | - | (70,120) |
| Otros (2) | (634) | (1,689) |
| Riesgo Operativo | (19) | (48) |
| Total, otros gastos | (653) | (71,857) |

- (1) Al 31 de marzo de 2026, no se registran ventas de cartera; en contraste, al mismo periodo de 2025 donde el saldo correspondía al resultado neto de las ventas de cartera realizadas a Pichincha Sistemas Acovi y al Banco Pichincha.

- (2) La variación en la cuenta de otros gastos se explica principalmente por la ausencia, durante el primer trimestre de 2026, de bajas de activos fijos que sí se presentaron en el mismo periodo del año anterior. A continuación, se presenta el detalle de estos gastos:

| Otros | Por los periodos de tres meses terminados en: | |
|--|---|----------------|
| | 2026 | 2025 |
| Almacenamiento transarchivo | (212) | (222) |
| Servicios call center | (190) | (303) |
| Gastos asumidos | (73) | (251) |
| Becas educativas flexible | (60) | (157) |
| Cuota de administracion | (53) | (45) |
| Otros gastos bienes recibidos en pago | (37) | (12) |
| Bienestar empleados | (34) | (4) |
| Elementos de aseo | (13) | (19) |
| Gastos por seguridad y salud en el trabajo | (13) | (11) |
| Gastos cafeteria | (12) | (18) |
| Saldos de creditos | (10) | (21) |
| Gasto Alimentación | (1) | (10) |
| Reversiones capitalizaciones | (1) | - |
| Baja activos fijos | - | (414) |
| Confecamaras inscripcion de garantias | - | (10) |
| Gasto fondo garantidas Credito SI | - | (23) |
| Gastos BRDP Interdinco | - | (13) |
| Gastos de años anteriores | - | (7) |
| Prima originadores compra de cartera | - | (15) |
| Gastos varios tarjetas (débito/crédito) | - | (38) |
| Combustible flexible | 1 | (69) |
| Gastos judiciales | 74 | (27) |
| Total, Otros | (634) | (1,689) |

Nota 32 - Contingencias

- Compromisos de crédito:** en el desarrollo de sus operaciones, el Banco otorga garantías y cartas de crédito a sus clientes, mediante las cuales se compromete de manera irrevocable a efectuar pagos a terceros en caso de incumplimiento por parte de los clientes, asumiendo un riesgo de crédito equivalente al de los activos financieros por cartera de créditos. El otorgamiento de estas garantías y cartas de crédito se encuentra sujeto a las mismas políticas de aprobación aplicables al desembolso de créditos, en términos de evaluación de la calidad crediticia y constitución de garantías adecuadas según las circunstancias.

Los compromisos para la extensión de créditos representan porciones no utilizadas de autorizaciones otorgadas a clientes, tales como préstamos, cupos de tarjetas de crédito o cartas de crédito. En relación con el riesgo de crédito asociado a estos compromisos, el Banco se encuentra potencialmente expuesto a pérdidas por un monto equivalente a los compromisos no utilizados; no obstante, dichos compromisos son contingentes al cumplimiento por parte del cliente de condiciones específicas de riesgo crediticio.

El Banco realiza seguimiento permanente a los plazos de vencimiento de estos compromisos, considerando que los de mayor plazo implican un mayor nivel de exposición al riesgo de crédito en comparación con aquellos de corto plazo.

- **Contingencias:** al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025, el Banco se encuentra vinculado en 89 procesos de diversa naturaleza, cuyas pretensiones ascienden a \$12,575 y \$12.588, respectivamente. Sobre estos procesos, se han constituido provisiones por \$158, estimadas con base en la probabilidad de pérdida y en la mejor estimación de los posibles desenlaces, conforme a las políticas contables vigentes.

Los procesos cuya probabilidad de pérdida es calificada como posible o remota no son objeto de provisión.

A continuación, se presenta el resumen por tipo de proceso, clase y valor de las pretensiones:

31 de marzo de 2026

| Tipo de Proceso | Probable | Posible | Remota | Total |
|------------------------------------|------------|--------------|---------------|---------------|
| Acción de Protección al Consumidor | - | 337 | 613 | 950 |
| Civil Ordinario | - | 251 | 8,856 | 9,107 |
| Contencioso Administrativo | - | - | 208 | 208 |
| Ejecutivo | - | 1 | 880 | 881 |
| Laboral | 158 | 897 | 361 | 1,416 |
| Querellas | - | 8 | 5 | 13 |
| Total | 158 | 1,494 | 10,923 | 12,575 |

31 de diciembre de 2025

| Tipo de Proceso | Probable | Posible | Remota | Total |
|------------------------------------|------------|--------------|---------------|---------------|
| Acción de Protección al Consumidor | 7 | 340 | 613 | 960 |
| Civil Ordinario | - | 634 | 8,477 | 9,111 |
| Contencioso Administrativo | - | - | 208 | 208 |
| Ejecutivo | - | 1 | 880 | 881 |
| Laboral | 158 | 897 | 361 | 1,416 |
| Querellas | - | 7 | 5 | 12 |
| Total | 165 | 1,879 | 10,544 | 12,588 |

Dichos procesos fueron clasificados de acuerdo con la evaluación de riesgo efectuada por los asesores jurídicos internos y externos del Banco, considerando la probabilidad de pérdida asociada a cada caso.

Al 31 de marzo de 2026, los procesos clasificados como probables ascendían a \$158, los posibles a \$1.494 y los remotos a \$10.923. Por su parte, al 31 de diciembre de 2025, los procesos probables ascendían a \$165, los posibles a \$1.879 y los remotos a \$10.544.

El Banco mantiene constituidas las provisiones correspondientes para los procesos clasificados como probables, con base en la mejor estimación del desembolso requerido para atender dichas contingencias, de conformidad con lo establecido en la NIC 37 – Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes.

Nota 33 - Partes Relacionadas

De conformidad con la NIC 24, una parte relacionada es una persona o entidad que está vinculada con la entidad que prepara sus estados financieros, en la medida en que pueda ejercer control o control conjunto sobre esta, tener influencia significativa, o ser considerada miembro del personal clave de la gerencia de la entidad o de su controladora.

Dentro de esta definición se incluyen: (i) personas naturales y sus familiares cercanos con capacidad de ejercer influencia sobre la entidad; (ii) entidades que forman parte del mismo grupo económico, incluyendo controladoras y subsidiarias; (iii) asociadas y negocios conjuntos; y (iv) planes de beneficios post-empleo para los empleados de la entidad que informa o de una entidad relacionada.

Las partes relacionadas del Banco se clasifican de la siguiente manera:

- **Accionistas:** Aquellos con participación igual o superior al 10%, junto con las transacciones realizadas con sus partes relacionadas, conforme a lo definido en la NIC 24.
- **Miembros de Junta Directiva:** Comprende los miembros principales y suplentes de la Junta Directiva, así como las transacciones realizadas con sus partes relacionadas, conforme a lo establecido en la NIC 24.
- **Representantes legales y personal clave de la alta gerencia:** Incluye al Presidente, Vicepresidentes y Directores de primera línea del Banco, quienes participan en la planeación, dirección y control de la entidad, y son considerados como administradores para efectos de revelación.

Operaciones con partes relacionadas

Entre el Banco y sus partes relacionadas no se realizaron, durante los periodos terminados al 31 de marzo de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, operaciones que se aparten de las condiciones de mercado, tales como:

- Préstamos que generen obligaciones para el deudor que no correspondan a la esencia del contrato de mutuo;
- Operaciones de crédito con tasas de interés diferentes a las aplicadas a terceros en condiciones similares de plazo y riesgo; y
- Transacciones cuyas características difieran de aquellas realizadas con terceros independientes.

No obstante, el Banco celebró transacciones con sus accionistas, administradores y entidades relacionadas, las cuales se efectuaron en condiciones de mercado y bajo términos equivalentes a los pactados con terceros. A continuación, se presenta un resumen de dichas operaciones:

| Operaciones entidades del grupo | 31 de marzo 2026 | 31 de diciembre 2025 |
|--|---------------------|-------------------------|
| Cuentas por pagar Banco Pichincha C,A, | 7,235 | 10,337 |
| Cuentas por pagar Pichincha Sistemas Acovi | (1,172) | 2,332 |

Ningún miembro de la Junta Directiva, representantes legales ni otros funcionarios posee, de manera directa o indirecta, una participación accionaria superior al diez por ciento (10%) en el Banco Pichincha S.A.

Transacciones con administradores

A continuación, se presenta el detalle de las transacciones activas, pasivas y de resultados con los administradores del Banco:

| Operaciones entidades del grupo | 31 de marzo 2026 | 31 de diciembre 2025 |
|------------------------------------|---------------------|-------------------------|
| Pasivo | | |
| Diversos | (122) | (645) |
| Depósitos de ahorro | (10) | 61 |
| Certificados de depósito a termino | - | (120) |
| Retenciones y aportes laborales | (23) | (1) |
| Vacaciones | (5) | - |
| Proveedores y servicios por pagar | (4) | (13) |
| Nomina por pagar | (1) | - |
| Gastos | | |
| Honorarios | 120 | 560 |
| Diversos | 17 | - |
| Beneficios a empleados | 5 | - |

Nota 34 Controles de Ley

El Banco Pichincha S.A., al 31 de marzo de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, ha dado cumplimiento a las disposiciones normativas vigentes, en especial aquellas relacionadas con patrimonio adecuado o de solvencia, capital mínimo de funcionamiento, posición propia, encaje legal y demás requerimientos regulatorios aplicables.

Nota 35 Eventos Subsecuentes

Con posterioridad al cierre del 31 de marzo de 2026, el Banco adelantó diversas acciones estratégicas orientadas al fortalecimiento patrimonial, la estabilidad operativa y el cumplimiento de los requerimientos prudenciales establecidos en la regulación aplicable.

Si bien estos hechos no requieren ajustes sobre las cifras reconocidas en los estados financieros al cierre del período, su revelación resulta relevante para una adecuada comprensión de la estructura patrimonial y de los eventos que podrían influir en la situación financiera futura de la entidad. A continuación, se describe el principal hecho subsecuente identificado:

Reducción del valor nominal de la acción de \$10 a \$3 pesos

Durante febrero de 2026, la Asamblea General de Accionistas aprobó la reducción del valor nominal de la acción del Banco de diez (10) a tres (3) pesos, como parte de una estrategia de fortalecimiento patrimonial y optimización de la estructura de capital. Esta decisión se formalizó mediante la Escritura Pública n.º 561, otorgada el 20 de marzo de 2026 ante la Notaría Cuarenta y Tres (43) del Círculo de Bogotá, la cual fue aclarada mediante la Escritura Pública n.º 680 del 7 de abril de 2026 de la misma notaría. Dichos actos fueron debidamente inscritos en el registro mercantil en abril de 2026.

Esta operación no implicó desembolsos por parte de los accionistas y correspondió a una reorganización interna del patrimonio, orientada a generar mayor flexibilidad para futuras gestiones de capital y acompañar la estrategia de crecimiento del Banco.

La operación fue debidamente aprobada y formalizada ante las autoridades competentes, incluyendo su actualización en el registro mercantil correspondiente.

De conformidad con lo establecido en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para hechos ocurridos después del período sobre el que se informa, este evento se considera un hecho subsecuente que no implica ajuste, dado que no modifica las condiciones existentes al 31 de marzo de 2026 ni las cifras reconocidas en los presentes estados financieros.

Opciones de Financiación y Fondo

Banco Pichincha S.A. informa que, en el marco de su estrategia de gestión del balance, evaluará la obtención de financiación con bancos locales como una palanca inorgánica orientada a acompañar el crecimiento del balance, sin frenar la originación ni generar presiones sobre la liquidez estructural.

La Junta Directiva, en sesión celebrada el 23 de abril de 2026, aprobó de manera unánime la ampliación de la línea de crédito vigente con Banco Pichincha C.A. (Ecuador) por un monto adicional de USD 100 millones, fortaleciendo la estructura de fondeo del Banco y respaldando la ejecución del plan de crecimiento bajo criterios prudenciales.

Nota 36 - Aprobación de los Estados Financieros

Los Estados Financieros fueron evaluados, acogidos y autorizados para su emisión por la Junta Directiva el 23 de abril de 2026.

Certificación a los Estados Financieros

Declaramos que hemos verificado previamente las afirmaciones en los Estados Financieros del Banco Pichincha Colombia, finalizados al 31 de marzo de 2026 y 31 de diciembre de 2025, los cuales se han tomado fielmente de los Libros, por lo tanto:

- Los activos y pasivos de la Compañía existen en la fecha de corte y las transacciones registradas se han realizado durante el periodo.
- Los activos presentan probables beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos representan probables compromisos económicos futuros (obligaciones), obtenidos o a cargo de la Comisionista en la fecha de corte.
- Todos los elementos han sido reconocidos como importes apropiados.
- Los hechos económicos han sido correctamente clasificados, descritos y revelados.

Así mismo, los Estados Financieros al 31 de marzo de 2026 han sido autorizados para divulgación por el Representante Legal y/o Junta Directiva el 23 de abril de 2026.



Oscar Enrique Rodríguez Acosta
Representante Legal



Lizeth Sofía García Prieto
Contador General
Tarjeta Profesional No 202163-T