



Tercera emisión de Bonos Ordinarios con cargo al PEC

Agosto 2026

Aviso Legal

Esta presentación fue preparada por Banco Serfinanza S.A. ("Serfinanza"). Salvo que se indique lo contrario, la fuente de cifras y de los cálculos incluidos en esta presentación es de Serfinanza. Igualmente, las cifras contenidas en esta presentación tienen corte a junio de 2026, a menos que se indique lo contrario.

Esta presentación contiene ciertas declaraciones e información a futuro que se basan en el conocimiento de hechos presentes, expectativas y proyecciones, circunstancias y suposiciones de eventos futuros, las cuales involucran elementos significativos de juicio subjetivo y de análisis que reflejan varios supuestos con respecto al desempeño de varios factores. Debido a que los juicios, análisis y supuestos están sujetos a riesgos relacionados con incertidumbres en el negocio, incertidumbres económicas y competitivas más allá del control de la fuente, no puede garantizarse que los resultados serán de acuerdo con las proyecciones y expectativas futuras. Serfinanza no asume obligación alguna de actualizar o corregir la información contenida en esta presentación.

Los bonos ordinarios emitidos por Serfinanza, se entienden inscritos en el Registro Nacional de Valores y Emisores ("RNVE") y autorizada su oferta pública, toda vez que son valores emitidos por un establecimiento de crédito, siempre y cuando de manera previa a la realización de la oferta pública se envíe con destino al RNVE los documentos previstos en el artículo 5.2.1.1.3 del Decreto 2555 de 2010.

Parte de la información de esta presentación está incluida en el prospecto preliminar de información de los bonos ordinarios. Para aquella información que no hace parte del prospecto preliminar de información, Serfinanza dio cumplimiento a lo establecido en el parágrafo 1 del artículo 6.2.1.1.1. del Decreto 2555 de 2010, es decir, se radicó la información previamente ante la SFC.

La presentación y el prospecto preliminar de información no constituyen una oferta pública vinculante, por lo cual, tanto la presentación como el prospecto preliminar de información pueden ser complementados o corregidos. En consecuencia, no se pueden realizar negociaciones sobre los bonos ordinarios hasta que la oferta pública sea autorizada y oficialmente comunicada a sus destinatarios.

Esta presentación no reemplaza la información contenida en el prospecto preliminar de información ni en el prospecto de información final. Por lo que tanto el prospecto preliminar de información como el prospecto de información final deberán ser consultado por los futuros inversionistas, antes de tomar cualquier decisión de inversión.

Contenido

- 1 Serfinanza: más de 50 años prestando servicios financieros**
- 2 Posición relevante en el mercado financiero de Colombia**
- 3 Resultados financieros positivos de la Entidad**
- 4 Programa de Emisión y Colocación**

Acerca de Banco Serfinanza



Más de 50 años

Fecha de constitución
10-11-76

Hacemos parte del
Grupo Empresarial



Segmentos

Personas y Empresas

21 oficinas

A nivel
nacional

44 puntos de atención
Olímpica

Puesto #9

de emisores de tarjetas
en Colombia

COP 6,795 MM

de utilidades a

Y COP 5,533 MM

de utilidades a junio

**713,375 Tarjetas
Vigentes**

A junio de 2026

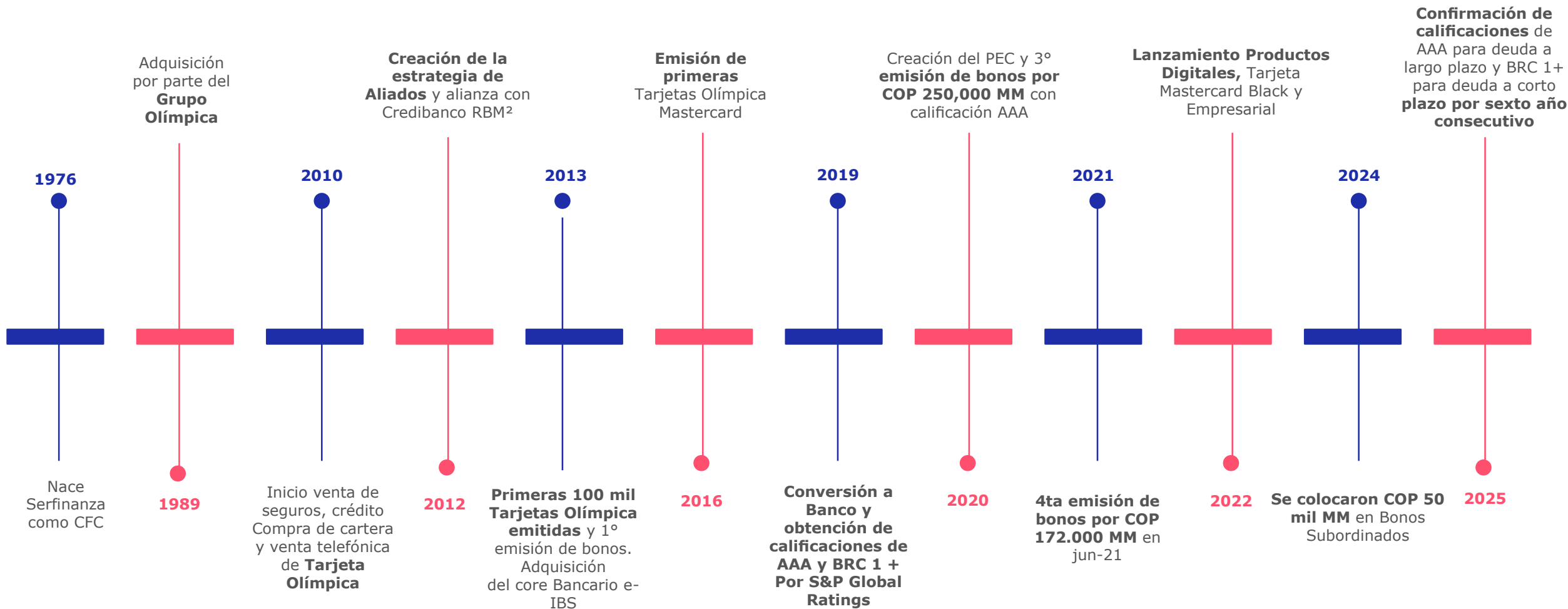
**Más de
1,000
empleados**

a nivel nacional.

**Calificaci
AAA y BRC
1+**

**Fortaleza en la
región y presencia
NACIONAL**

50 años prestando Servicios Financieros



Crédito de consumo para estratos populares

Atributos de la propuesta de valor

Generamos valor a nuestros clientes a través del desarrollo de una oferta integral que se ajusta a las necesidades de cada segmento.



Fácil

Brindamos fácil acceso y fácil uso de los productos, servicios y canales del Banco.



Ágil

Somos oportunos y rápidos.



Amigable

Somos cercanos y amables, siempre.



Confiable

Somos una organización sólida con el respaldo del Grupo Olímpica.

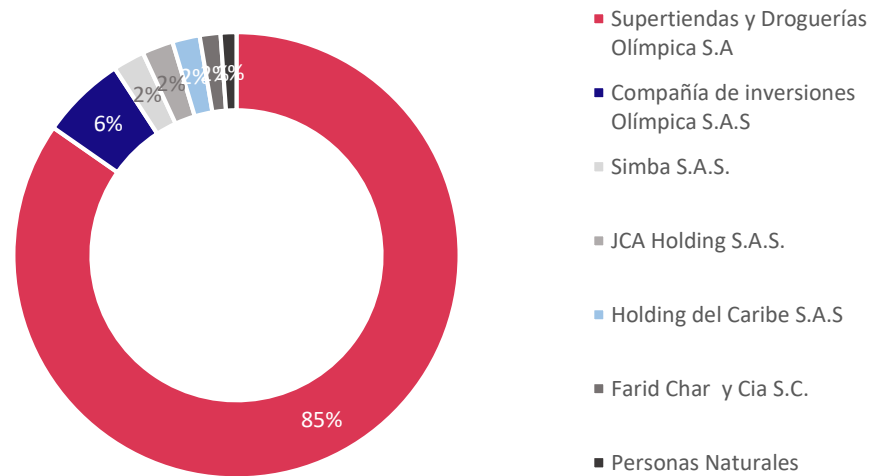
Perfil del cliente



Datos con corte junio 2026,
(1) Tarjeta de Crédito Olímpica.

Brazo financiero del Grupo Olímpica

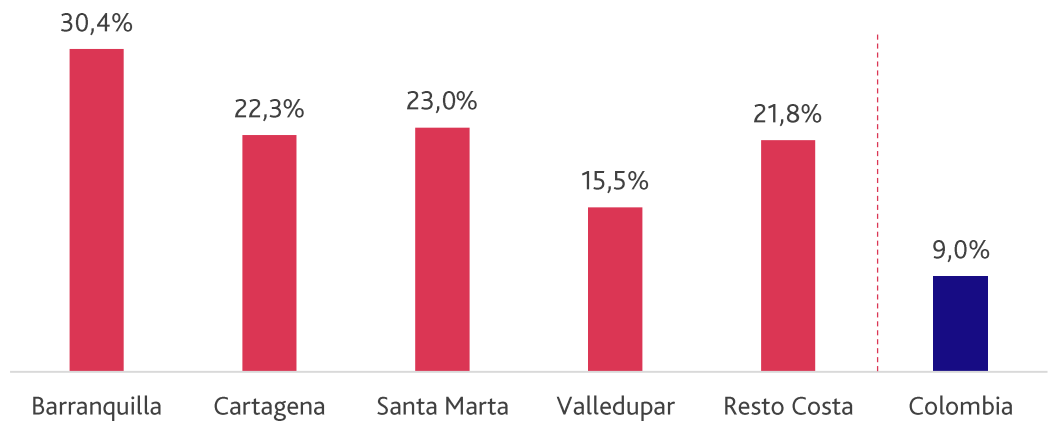
Composición accionaria (%)



Olímpica: Accionista mayoritario

- **Alineación estratégica** entre Olímpica y Serfinanza en la financiación **para clientes minoristas** de Olímpica, llegando a representar hasta un 83% de los ingresos para Serfinanza
- Sinergias entre Serfinanza y Grupo Olímpica se ven reflejadas en el **uso de la tarjeta olímpica** emitida por Serfinanza la cual representó el 6.75% dentro del total de **medios de pagos recibidos en Olímpica**
- **Robusta calidad crediticia** de Grupo Olímpica lo que le da una alta **capacidad para apoyar a Serfinanza** en escenarios de estrés, dada la relevancia estratégica del banco para su operación

Participación de mercado de Olímpica (%)



Sólido gobierno corporativo y experiencia del equipo gerencial

Junta Directiva

1. Jabib Char Abdala

2. Sebastián Montoya Char

3. José Manuel Carbonell Gómez

4. Gustavo Visbal Galofre
5. Julio Andrés Torres García

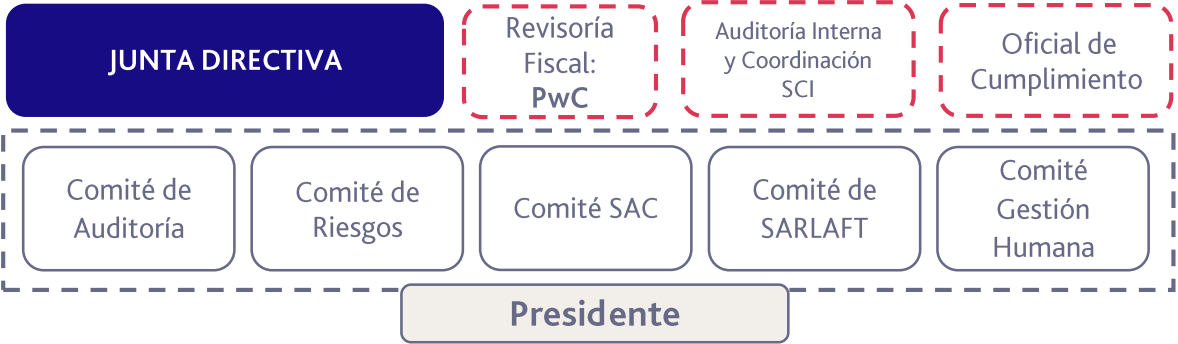
6. Carlos Gustavo Cano Sanz

7. María Clemencia Sierra

4 Miembros patrimoniales

3 Miembros independientes

Comités principales



Equipo Gerencial

Presidente: Gian Piero Celia

Más de 33 años en el sector financiero y real.
Cuenta con 18 años en Serfinanza

Gerente de Operaciones: Marcela Castillo

Más de 30 años de experiencia en el sector financiero, 18 años en Serfinanza

Gerente de Auditoría: Luz Plata

27 años de experiencia en el sector financiero y real, 16 años en Serfinanza

Secretaria General: Nayeth Fayad

28 años de experiencia en el sector financiero, 28 años en Serfinanza

Gerente de Transformación: Juan Tobos González

Más de 15 años de experiencia en el sector financiero, 15 años en Serfinanza

VP Financiera y Admin.: Patricia Abudinen

Más de 37 años de experiencia en el sector financiero y 37 años en Serfinanza

Gerente de Tecnología: Arnold Tejada Lara

Más de 20 años de experiencia en el sector financiero y real, 3 años en Serfinanza

Gerente de Mercadeo: Ma. Del Pilar Vélez

Más de 31 años de experiencia en el sector financiero y real, 13 años en Serfinanza

Oficial de Cumplimiento: Erika Prieto

15 años de experiencia en el sector financiero, 9 años en Serfinanza

Gerente Banca Empresa: Alfonso Alcocer Vélez

Más de 13 años de experiencia en el sector financiero y real, 13 años en Serfinanza

Gerente de Riesgos: Zulma Muñoz

Más de 29 años de experiencia en el sector financiero y 29 años en Serfinanza

Gerente de Gestión Humana: Clara Sanjuan

28 años de experiencia en el sector financiero y real, 8 años en Serfinanza

Gerente de Innovación: Leonardo Campo

Más de 23 años de experiencia en el sector financiero y real, 15 años en Serfinanza

Gerente de crédito y Cobranza: Jennifer Villareal

13 años de experiencia en sector financiero, 13 años en Serfinanza

Portafolio de productos y servicios



Personas



Financiación

- Tarjeta de Crédito
- Crédito Rotativo
- Libre Inversión
- Compra de Cartera
- Crediplazos
- Crédito de Vehículo
- Crédito Educativo
- Libranzas
- Ser Libre



Inversión y Ahorro

- CDT's
- Súper CDT Olímpica
- Cuenta y Plan Ahorro
- Cuenta Corriente
- CliCuenta
- CDT Digital



Transacciones

- Giros
- Tarjeta Débito
- Bre-B



Protección¹

- Seguro de Vida
- Seguro Accidentes
- Seguro Desempleo
- Multiasistencias



Empresas



Financiación

- Cartera Ordinaria
- Tesorería
- Leasing
- Sobregiro
- Convenios de Libranza
- Confirming
- Garantías Bancarias
- Líneas de Redescuento
- Descuento de Títulos Valores
- Crédito de Vehículos
- Tarjeta de Crédito Empresarial
- Crédito de Tesorería a Proveedores
- Factoring



Inversión y Ahorro

- CDT's
- Cuenta Ahorro
- Cuenta Corriente
- Bonos



Transacciones

- Serfinanza Virtual Empresas
- Comercios Aliados
- Pagos a Terceros
- Pagos de Nómina
- Pagos PSE
- Bre-B
- Pagos de Obligaciones Propias
- Pago de Obligaciones a Terceros Serfinanza
- Adquirencia
- Recaudos Físicos

Banco Serfinanza cuenta con una amplia cobertura nacional

Canales presenciales

21 Oficinas

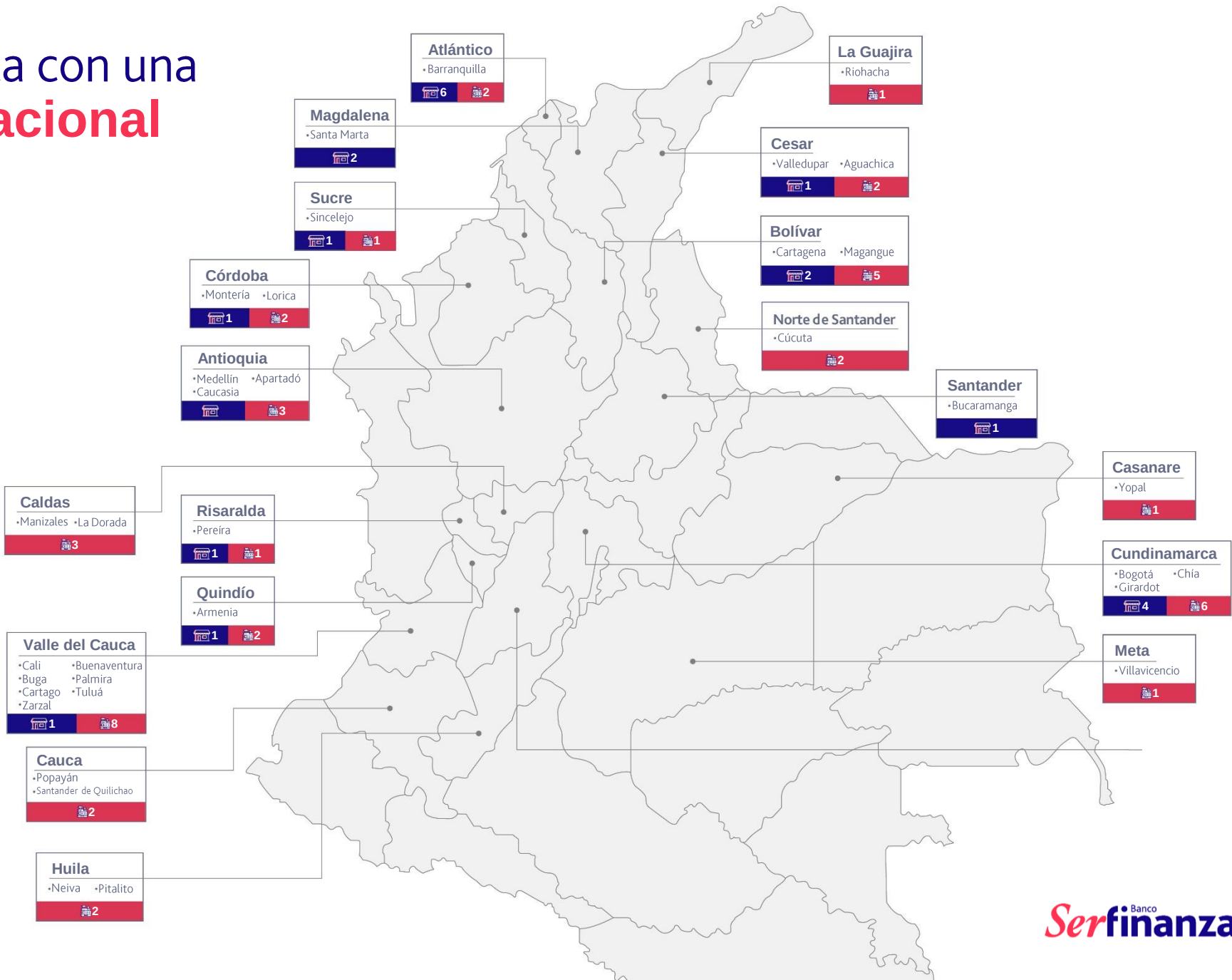
44 Puntos de atención

Serfinanza tiene presencia en 20 departamentos a nivel nacional

Aliados estratégicos



FARMACIA
TORRES



Reconocimientos

FA.

PREMIOS A LOS

INNOVADORES

FINANCIEROS EN LAS AMÉRICAS



Premio Oro 2024

Categoría Transformación Digital
– Centro de Soluciones



Premio Plata 2025

Categoría Experiencia al Cliente
– Dinero al Instante

Somos

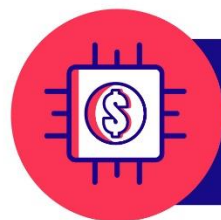


CER-SS-26-061

Alianza Estratégica tpaga

La unión de la tecnología Fintech con la solidez del Banco

Tres pilares estratégicos:



**Embedded
Finance**



**Pagos
Digitales**



**Inteligencia
Artificial**

- TPAGA es una fintech colombiana que se integra como un habilitador estratégico dentro del proceso de transformación digital de Banco Serfinanza, aportando capacidades tecnológicas que nos permiten acelerar la innovación, fortalecer nuestra oferta digital y desarrollar nuevas soluciones para llegar a más clientes de manera ágil, eficiente y escalable.
- Entre las principales iniciativas actualmente en desarrollo se destacan:
 - Evolución e implementación de billetera digital de Olímpica.
 - Expansión de la Adquirencia QR Bre-B.
 - Construcción del catálogo corporativo de rieles de pago y servicios transaccionales.
 - Fortalecimiento de estrategias de analítica, fidelización y monetización de la relación con clientes del ecosistema Olímpica.

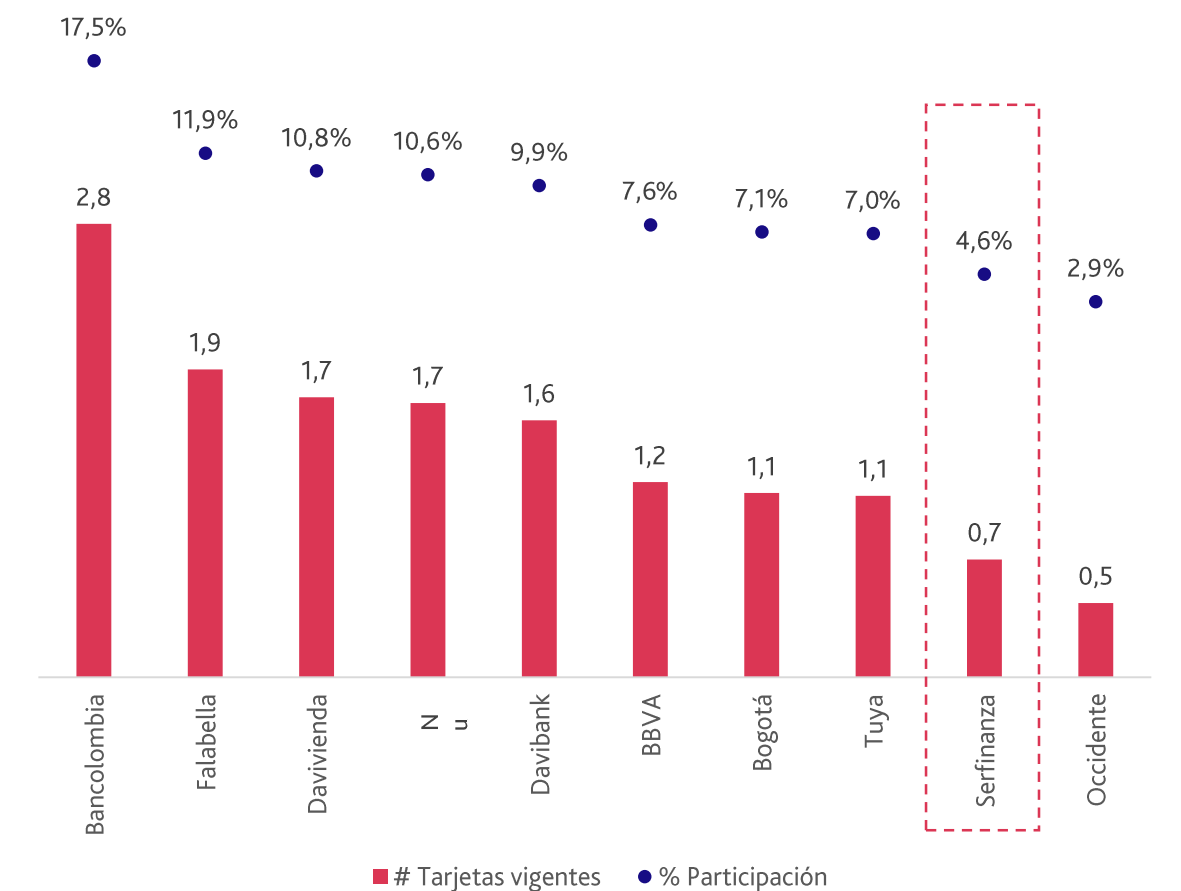
Contenido

- 1 **Serfinanza: más de 50 años prestando servicios financieros**
- 2 **Posición relevante en el mercado financiero de Colombia**
- 3 **Resultados financieros positivos de la Entidad**
- 4 **Programa de Emisión y Colocación**

Actor relevante en emisión de tarjetas de crédito en Colombia

Serfinanza a través de las sinergias generadas con Olímpica tiene un enfoque relevante en la región caribe

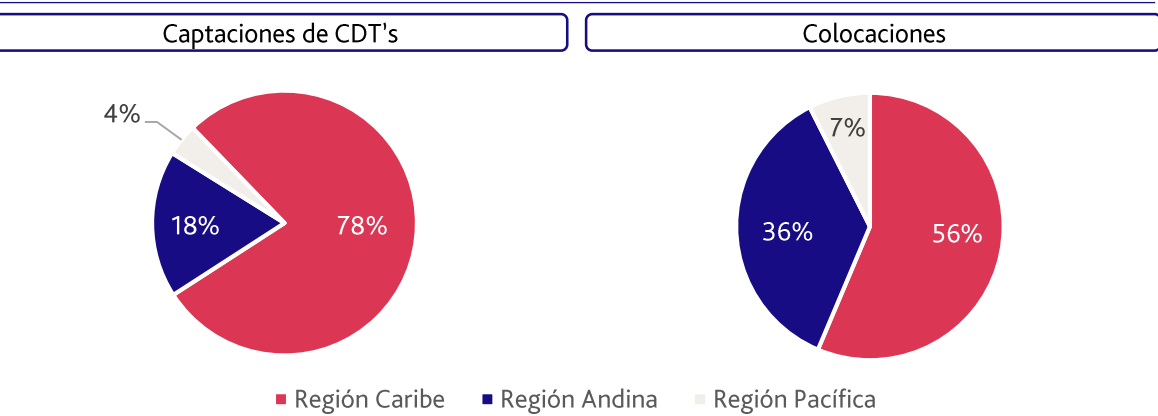
Participación en tarjetas de crédito del mercado (unidades en MM y %)



Captación a nivel regional

En la región caribe (Barranquilla, Cartagena, Santa Marta, Valledupar, Montería y Sincelejo), **las captaciones de Serfinanza representan el 14%** de las captaciones realizadas en la región por los Bancos. Serfinanza ocupa el **primer lugar** en captaciones de CDT's en Barranquilla

Participación regional de Serfinanza¹ (%)



Entorno competitivo

Nuestro foco: financiación de bienes de consumo masivo en estratos bajos

Banca Tradicional



Retail y Banca de Nicho



Banca de Nicho



Neobancos

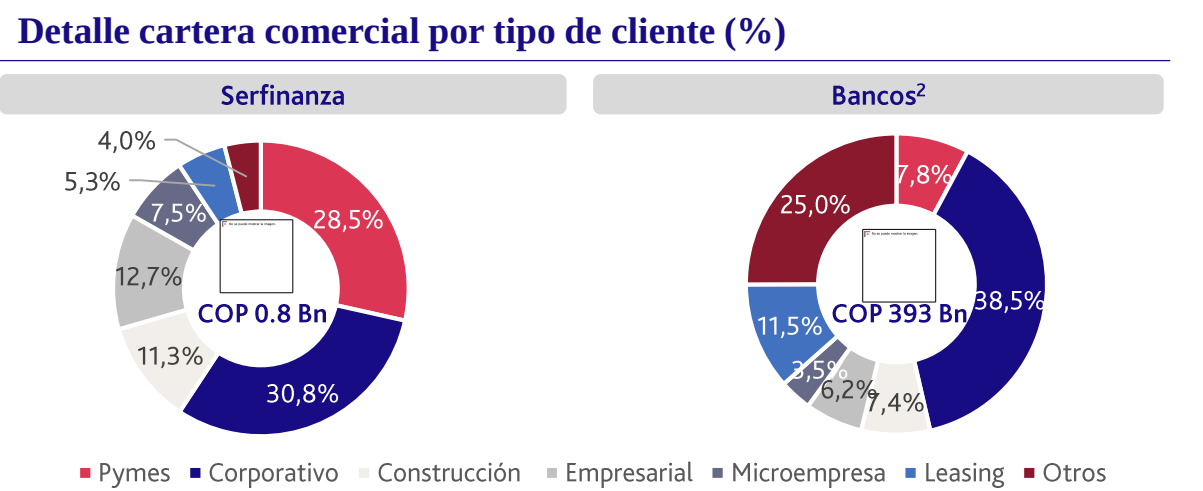
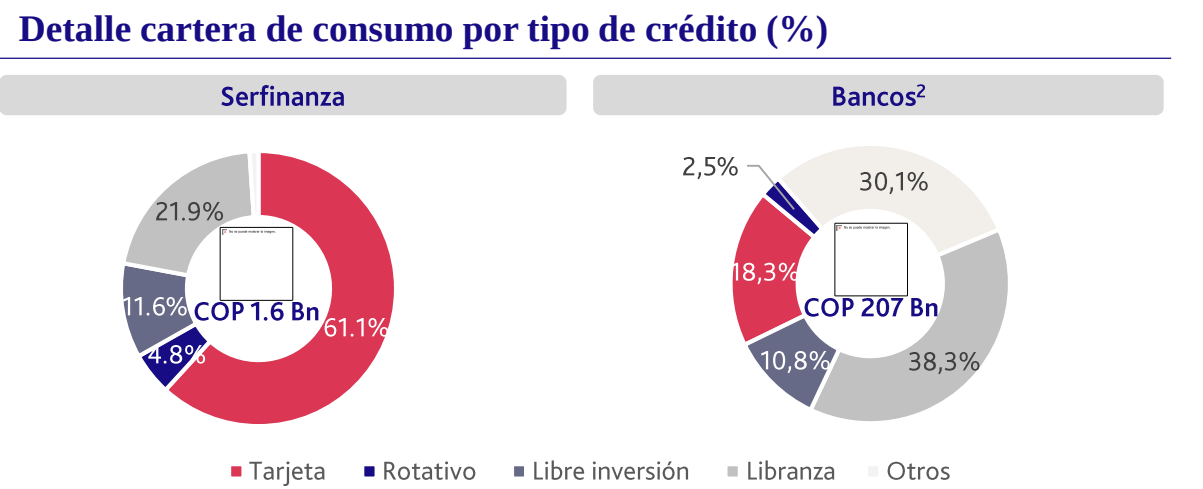
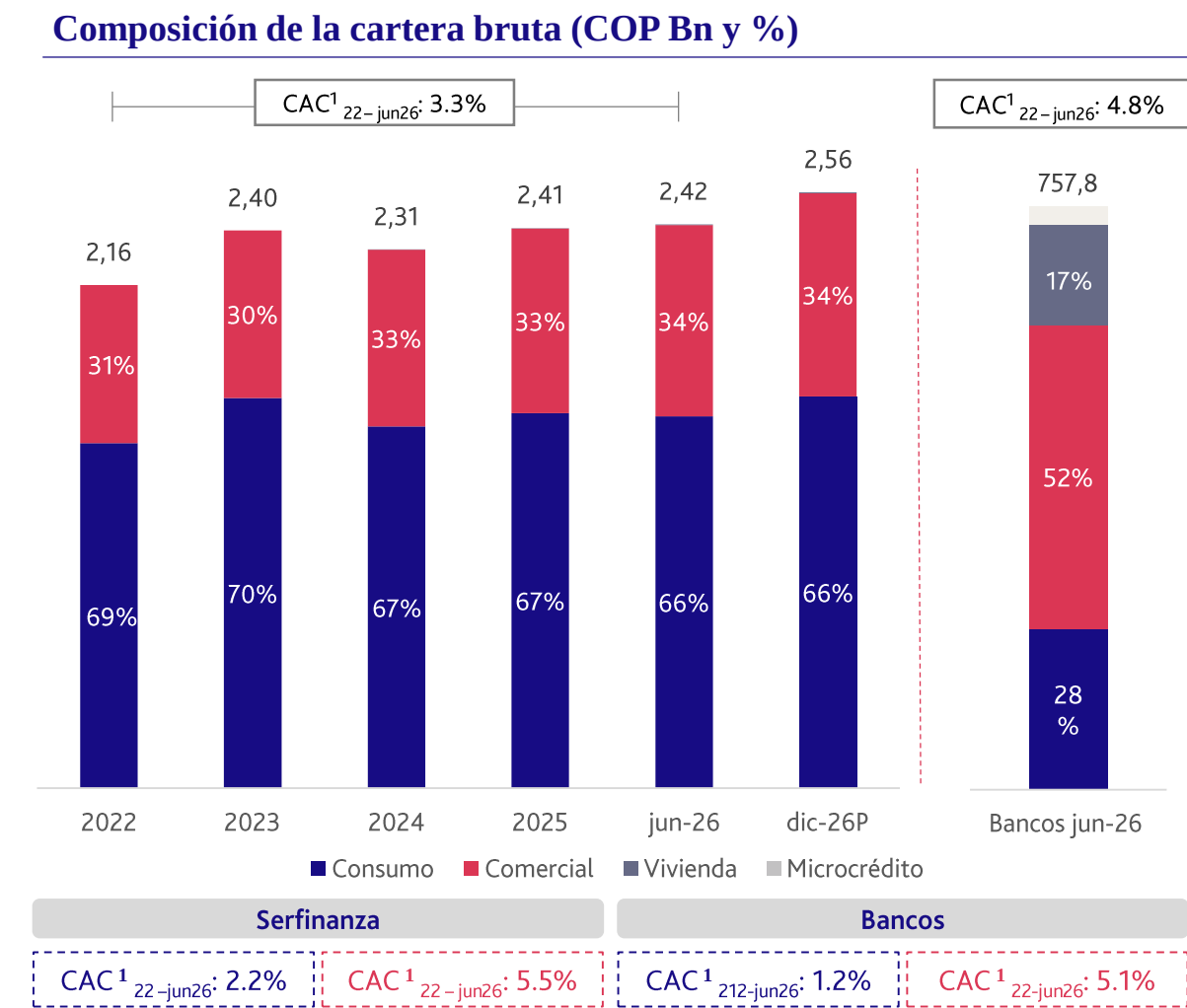


Contenido

- 1 **Serfinanza: más de 50 años prestando servicios financieros**
- 2 **Posición relevante en el mercado financiero de Colombia**
- 3 **Resultados financieros positivos de la Entidad**
- 4 **Programa de Emisión y Colocación**

Cartera con enfoque en tarjeta de crédito

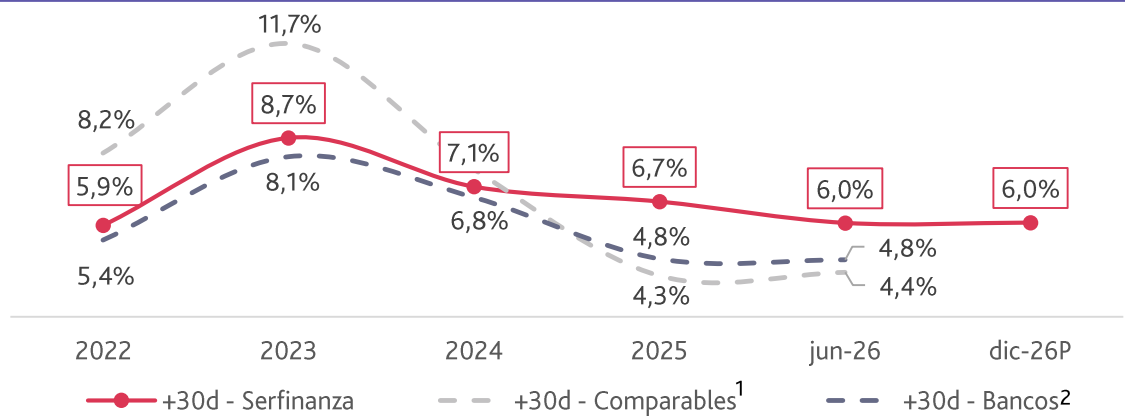
Para 2026 **Serfinanza** proyecta lograr un **crecimiento de cartera del 6.4% para cierre de 2026**, priorizando la cartera con buen track record



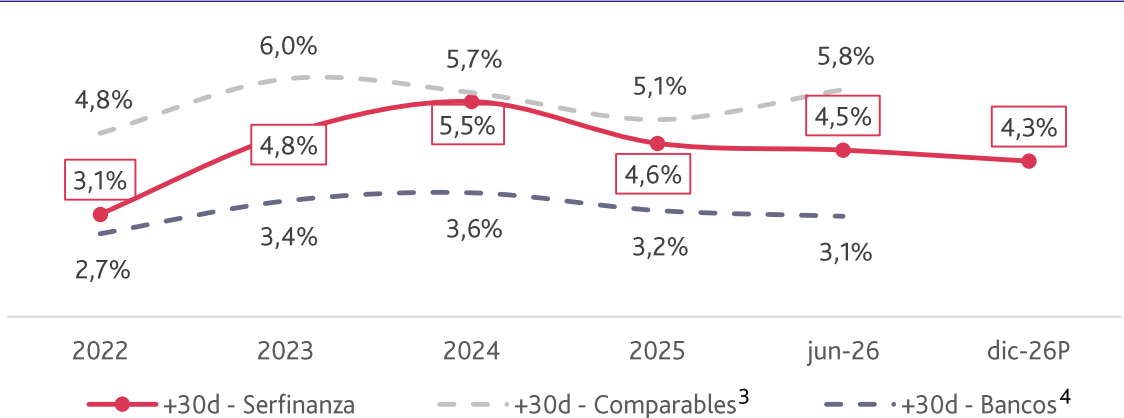
Mejora progresiva en el riesgo de crédito

Serfinanza proyecta lograr una **disminución en su ICV +30 días para la cartera comercial de 200 pbs a cierre de 2026**

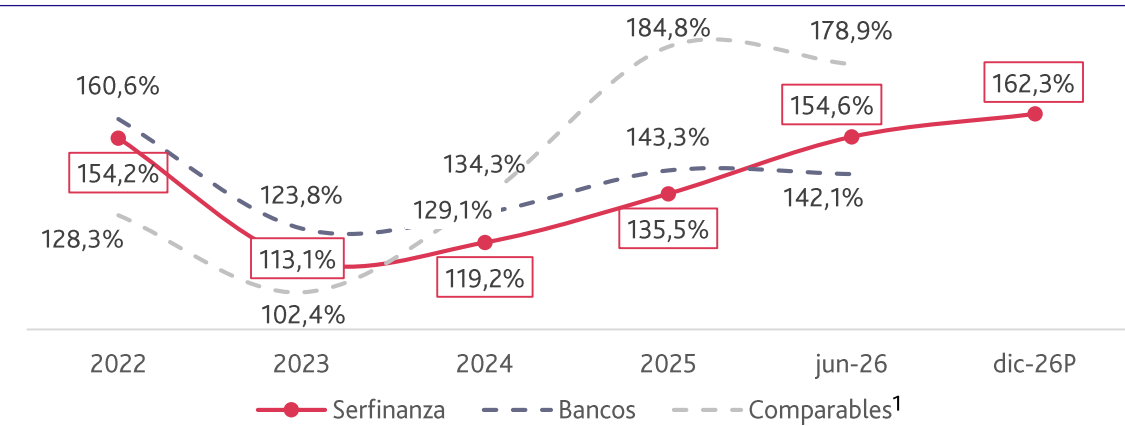
Cartera de consumo ICV +30 días (%)



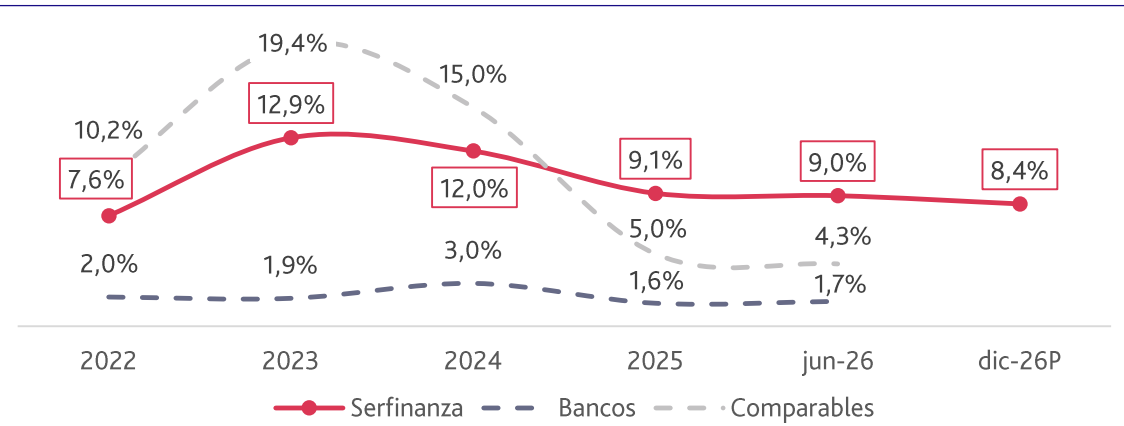
Cartera comercial ICV +30 días (%)



Cobertura de cartera vencida⁵ (%)



Costo de crédito⁶ (%)

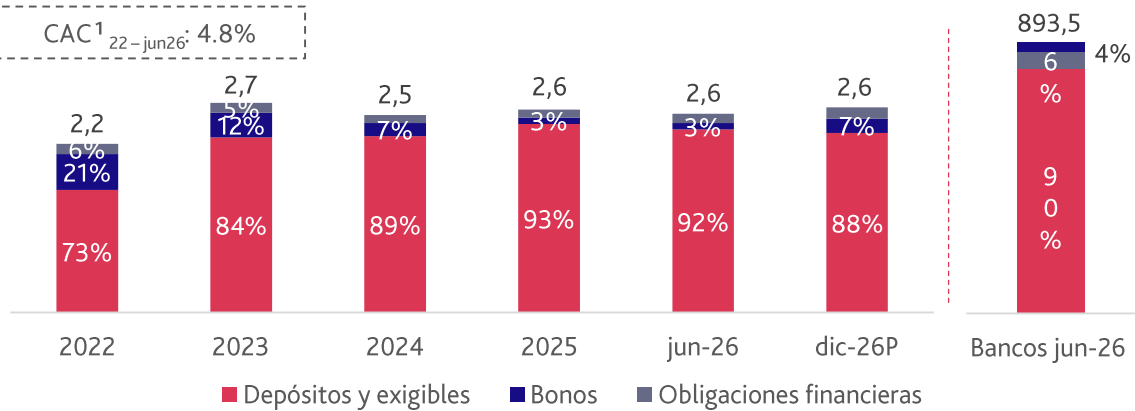


Fuentes: Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) y Banco Serfinanza, para diciembre de 2026 se exhiben cifras proyectadas. (1) Comprables incluyen Tuya y Banco Falabella. (2) Consumo incluye cartera de consumo de establecimientos bancarios vigilados por la SFC. (3) Comparables incluye: Bancoomeva (jun26). (4) Comercial incluye cartera comercial de establecimientos bancarios vigilados por la SFC. (5) Cobertura cartera vencida = Saldo provisiones / Saldo cartera vencida +30 días. (6) Costo de crédito = Gasto de provisiones neto / Cartera bruta.

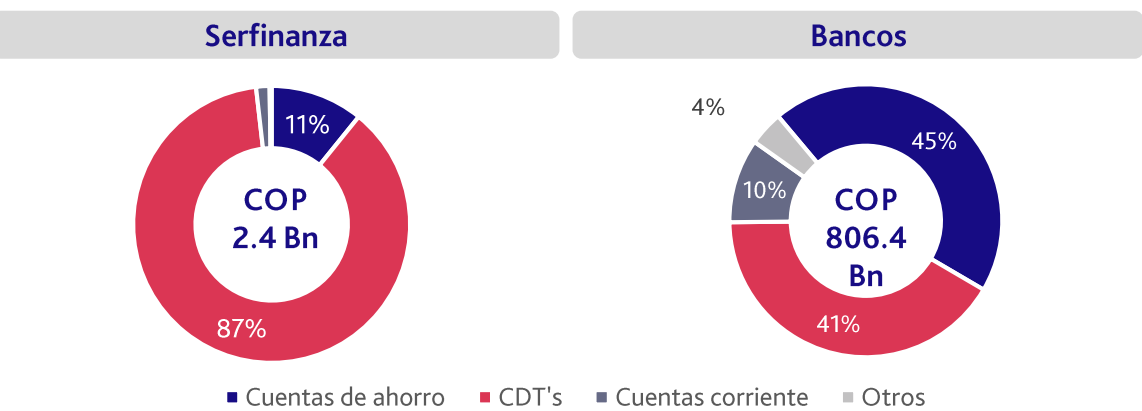
Fuentes de fondeo estables y diversificadas

Gestión de activos y pasivos consistente con las necesidades de liquidez, calce y perfil de vencimiento de la cartera

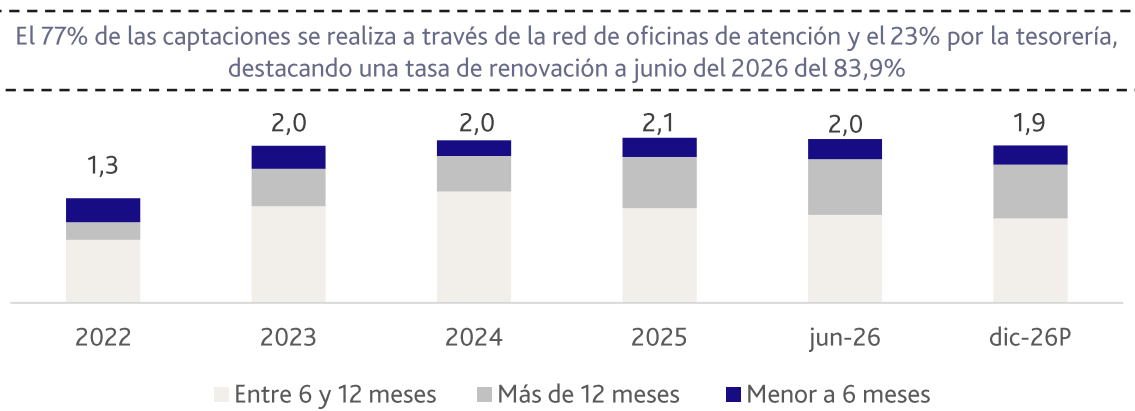
Evolución de las fuentes de fondeo (COP Bn y %)



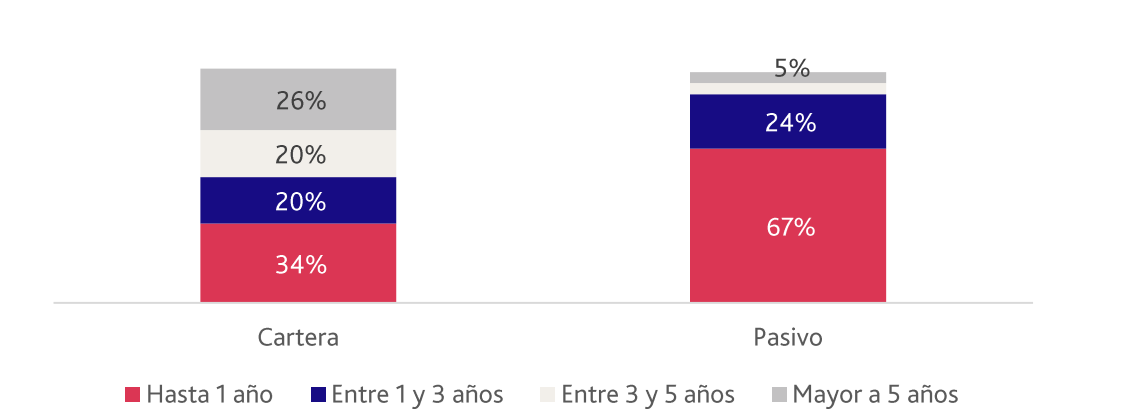
Composición de los depósitos y exigibilidades (%)



Evolución de saldo de CDT's (COP Bn y %)



Plazo de la cartera vs el pasivo (%)



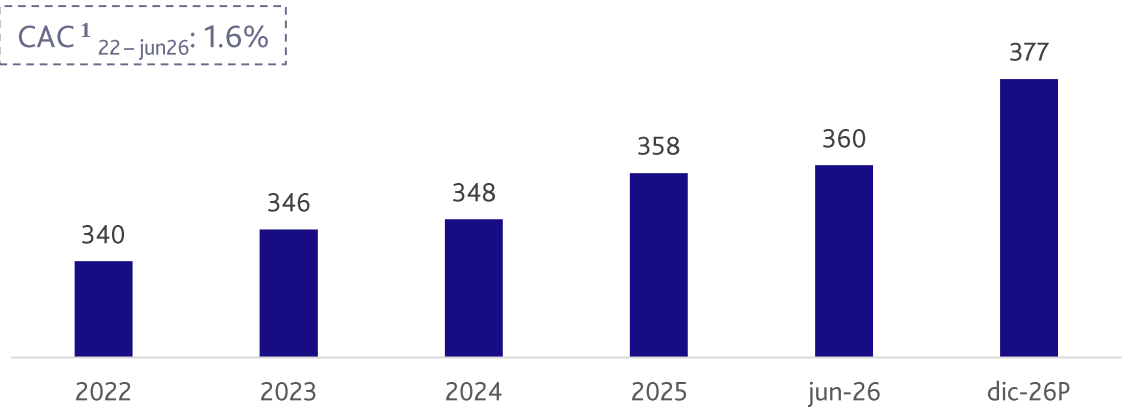
Serfinanza se destaca por su solidez patrimonial

Serfinanza sostiene un patrimonio de alta calidad manteniendo un amplio margen sobre los requerimientos regulatorios, y permitiendo un crecimiento sostenible de la cartera

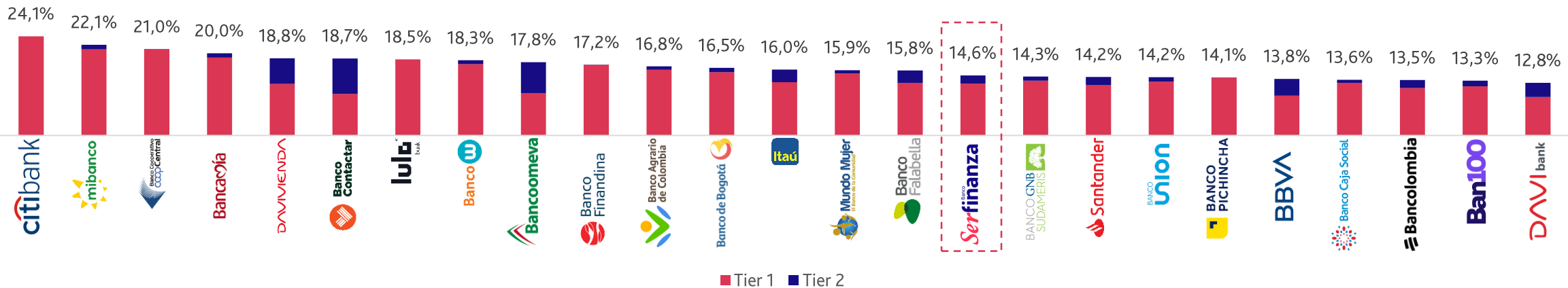
Consideraciones

- En 2025, BRC ratificó la máxima calificación para Banco Serfinanza como emisor y para su deuda de largo plazo AAA y BRC 1+
- El respaldo de Olímpica como su principal accionista constituye un factor clave para Banco Serfinanza, su alineación estratégica y sinergias posibilita lograr un fuerte posicionamiento de mercado
- Se destaca un robusto nivel de solvencia de alta calidad, con una holgura considerable frente a los mínimos regulatorios
- En 2023 y 2024 Serfinanza realizó colocaciones de Bonos Subordinados por COP 50 mil MM, logrando fortalecer el patrimonio técnico de la entidad y robustecer su nivel de solvencia regulatoria

Evolución patrimonio contable (COP mil MM)



Comparativo nivel de solvencia de las entidades bancarias² (%)

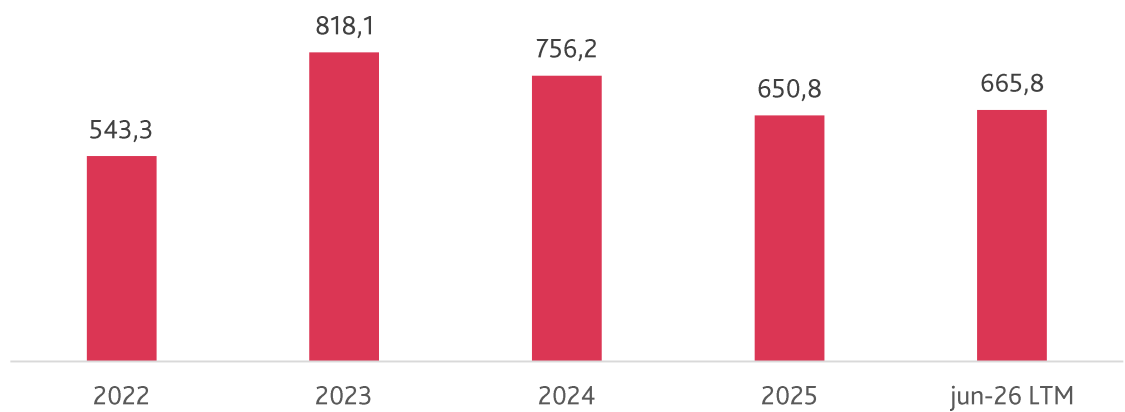


Fuentes: Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) y Banco Serfinanza, para diciembre de 2026 se exhiben cifras proyectadas. (1) Crecimiento Anual Compuesto. (2) Tier 1 incluye Patrimonio Básico Ordinario y Patrimonio Básico Adicional y Tier 2 incluye Patrimonio Adicional, cifras a abril del 2026.

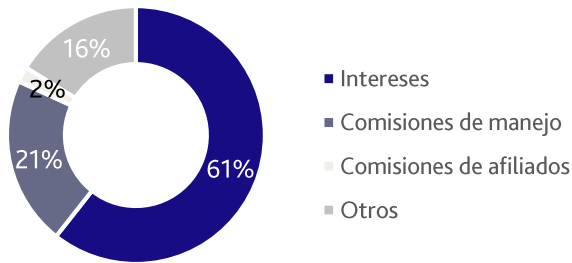
Indicadores operacionales

Serfinanza logra mantener su margen neto de interés (NIM¹) estable y proyecta cerrar 2026 con un incremento en la rentabilidad de su negocio de intermediación financiera. A su vez, logra un indicador de eficiencia más bajo al de sus comparables

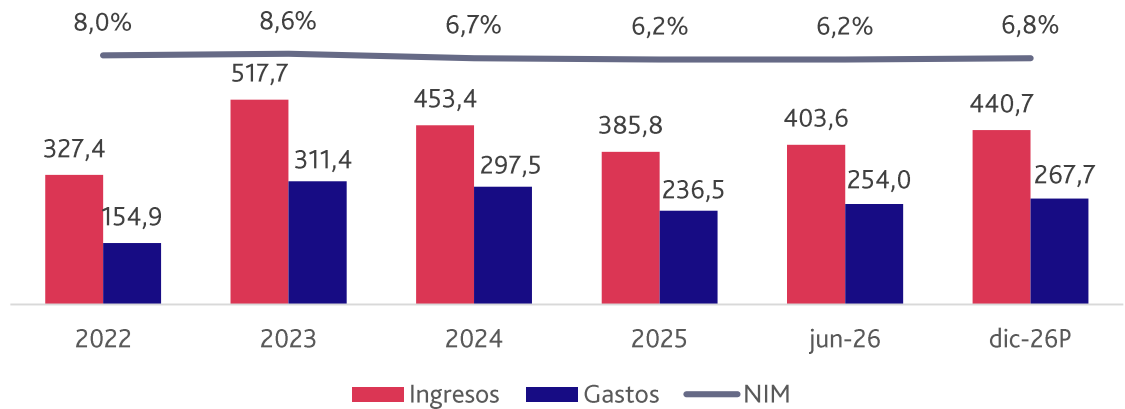
Ingresos (COP mil MM y %)



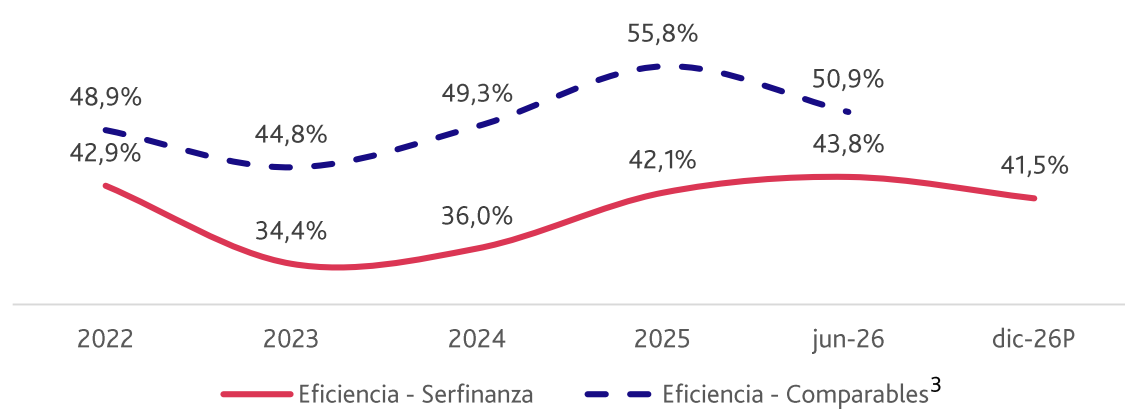
Ingresos esperados a diciembre de 2026 de COP 716 mil MM



Ingresos por interés, gastos por interés y NIM¹ (COP MM y %)



Indicador de eficiencia² (%)



Fuentes: Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) y Banco Serfinanza, para diciembre de 2026 se exhiben cifras proyectadas . (1) NIM = (Ingresos por interés de cartera – gastos por interés)/ Cartera bruta. (2) Eficiencia = Gastos operacionales / (Ingresos por interés – Gastos por interés + Comisiones netas). (3) Comprables incluyen Tuya y Banco Falabella.

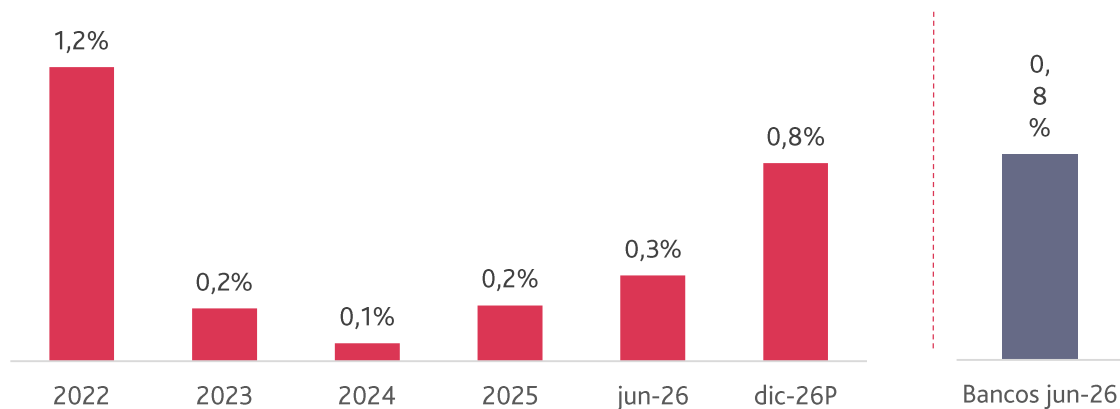
Serfinanza ha logrado mantener una rentabilidad positiva

Serfinanza proyecta cerrar el 2026 con una utilidad aproximada de COP 24 mil MM, alcanzando máximos de los últimos tres años

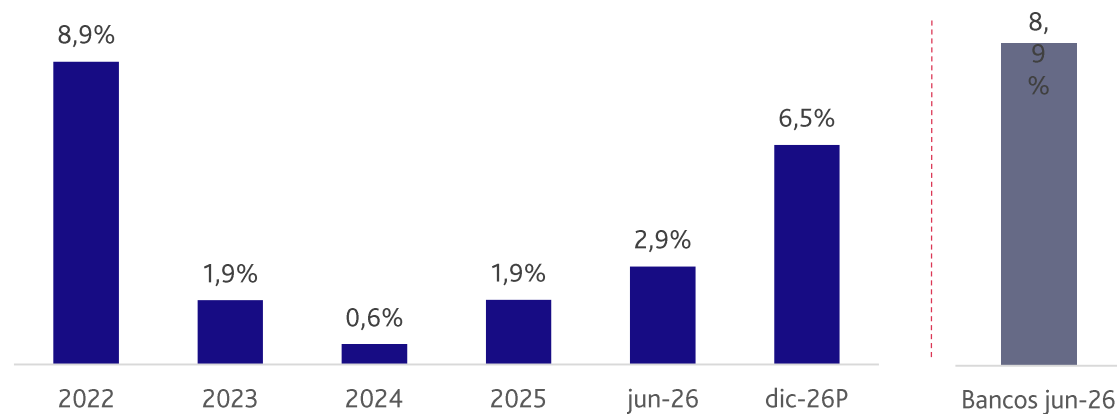
Consideraciones

- La trayectoria de Banco Serfinanza, evidencia su capacidad de originación y adecuada gestión del riesgo crediticio
- Banco Serfinanza exhibe una mayor resiliencia frente a sus comparables¹, logrando mantener una senda de rentabilidad en ciclos adversos de deterioro crediticio y contracción de la cartera
- A junio de 2026, cuenta con un nivel del 114.91% en el CFEN y del 277.45% en el IRL¹, manteniendo niveles cercanos a sus comparables² y reflejando la capacidad de atender requerimientos de liquidez

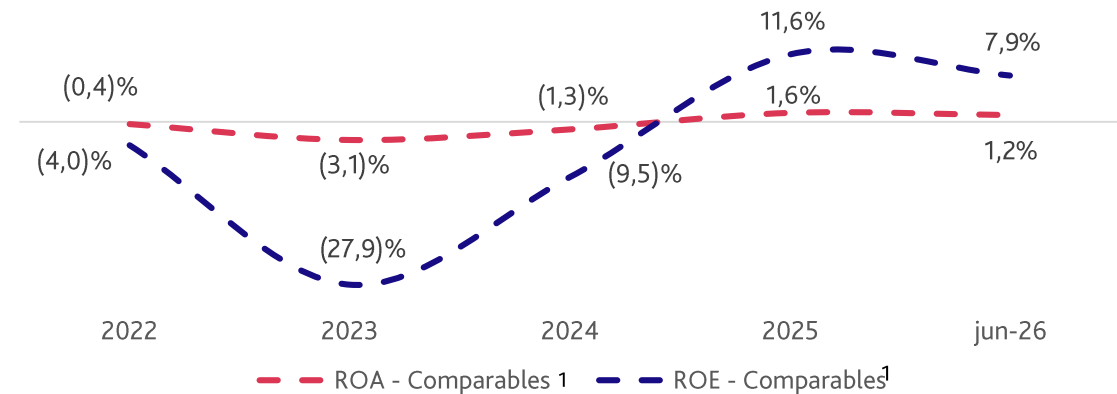
ROA (%)



ROE (%)



ROE y ROA Comparables¹ (%)



Fuentes: Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) y Banco Serfinanza, para diciembre de 2026 se exhiben cifras proyectadas. (1) IRL promedio a junio 2026. (2) Comparables incluyen Tuya y Banco Falabella.

Contenido

- 1 **Serfinanza: más de 50 años prestando servicios financieros**
- 2 **Posición relevante en el mercado financiero de Colombia**
- 3 **Resultados financieros positivos de la Entidad**
- 4 **Programa de Emisión y Colocación**

Características del programa de emisión aprobado

Clase de valor	Bonos Ordinarios y Bonos Subordinados (en conjunto los “Bonos”)
Monto del programa	COP 1.5 Billones
Objetivos económicos	Sustitución de pasivos financieros del Emisor y/o para el desarrollo del objeto social del Emisor
Inscripción de los títulos	Los Bonos serán inscritos en el RNVE ¹ y en la BVC ²
Valor nominal	COP 1.000.000
Inversión mínima	Será la equivalente al valor de 10 Bonos
Plazo	Bonos Ordinarios: entre 1 y 30 años Bonos Subordinados: entre 5 años y 30 años
Amortización	Al vencimiento, amortizables o con posibilidad de prepago
Indexación/Series	Tasa fija, IBR, IPC, UVR y TRM
Calificación del Programa	Bonos Ordinarios: AAA (Col) BRC Ratings –S &P Global Bonos Subordinados: AA (Col) BRC Ratings-S&P Global
Estructurador y coordinador de la oferta	 Cibest Capital
Agente Líder Colocador	 Cibest Capital

(1) Registro Nacional de Valores y Emisores. (2) Bolsa de Valores de Colombia

Condiciones preliminares de la tercera emisión

Clase de valor	Bonos Ordinarios
Mecanismo	Emisión vía adjudicación por lotes
Monto de la emisión	Hasta COP 250,000 MM
Inscripción de los títulos	Los Bonos Ordinarios serán inscritos en el RNVE ¹ y en la BVC ²
Destinación de los recursos	Sustitución de pasivos financieros
Valor nominal	COP 1.000.000
Inversión mínima	Será la equivalente al valor de 10 Bonos Ordinarios
Plazo	Entre 3 y 5 años
Amortización	Al vencimiento
Indexación/Series	Por definir :Tasa fija, IBR
Calificación de la Emisión	AAA (Col) BRC Ratings –S &P Global
Estructurador y coordinador de la oferta	 Cibest Capital
Agente Líder Colocador	 Cibest Capital
Agentes colocadores	 Cibest Capital 

(1) Registro Nacional de Valores y Emisores. (2) Bolsa de Valores de Colombia

Calificación Emisor



Contactos

Gian Piero Celia | Presidente

Tel: +57 (5) 309-1919 Ext. 5131

Correo: pcelia@bancoserfinanza.com

Patricia Abudinen | VP Financiera y Administrativa

Tel: +57 (5) 309-1919 Ext.5131

Correo: pabudinen@bancoserfinanza.com

Francisco García Lobo | Director Tesorería

Tel: +57 (5) 309-1919 Ext. 5360

Correo: fgarcia@bancoserfinanza.com