

BANCO **GNB**
SUDAMERIS



3T20

Resultados Trimestrales

Aviso Legal

La información aquí contenida ha sido preparada por el Banco GNB Sudameris S.A. (El “Banco”) exclusivamente para uso en esta presentación, y no ha sido verificada de forma independiente. Todo el contenido debe permanecer estrictamente confidencial, y no podrá ser copiado, reproducido o redistribuido a otra persona de ninguna manera. El Banco no tiene la intención de registrar ninguno de sus valores para oferta o venta en los Estados Unidos, o para realizar una oferta pública de valores en ese país o en cualquier otra jurisdicción, de acuerdo con la Ley de Valores (Securities Act) de los Estados Unidos de 1933, y sus modificaciones.

Esta presentación podrá contener “declaraciones prospectivas” que son la expectativa actual del Banco de eventos futuros, las cuales están sujetas a una serie de factores que podrían causar que los resultados reales difieran materialmente de los descritos. Los destinatarios de este documento son responsables de su evaluación y uso. El Banco no tendrá ninguna obligación de actualizar la información aquí contenida y no será responsable por ninguna reclamación, pérdida o daño, como resultado de cualquier decisión adoptada en relación con esta presentación.

Esta información no deberá interpretarse como: 1) asesoramiento financiero, legal, tributario, contable, de inversión u otro tipo de asesoramiento o recomendación con respecto a cualquier inversión; 2) oferta de venta o solicitud de oferta de compra o suscripción de valores del Banco en cualquier jurisdicción, 3) un prospecto, suplemento, memorando de oferta o publicidad 4) la base de cualquier contrato o compromiso.

La decisión de comprar valores en cualquier oferta del Banco deberá hacerse únicamente con base en la información contenida en el documento de oferta, el cual será publicado o distribuido oportunamente.





1. Sobre Nosotros



Un conglomerado financiero multinacional privado compuesto por 8 compañías:



Un banco y cinco filiales en Colombia - especializadas en cajeros automáticos, servicios fiduciarios, comisionista de bolsa, servicios administrativos y corporación financiera -;



Y dos filiales regionales con operaciones bancarias en Perú y Paraguay

Destacado expertise en libranzas

Foco en PYMES y préstamos de desarrollo

Fondeo estable con depósitos bajo acuerdos comerciales

Manejo conservador del riesgo

Amplia red bancaria y de cajeros automáticos

Fuerte compromiso y apoyo de los accionistas





Cubrimos el 90% del territorio colombiano, a través de nuestra sólida red de cajeros automáticos y bancaria

Somos el primer banco colombiano en ingresar a Perú y Paraguay con licencia bancaria completa

BANCO GNB
SUDAMERIS 

SERVITRUST GNB
SUDAMERIS 

SERVIVALORES GNB
SUDAMERIS 

SERVITOTAL GNB
SUDAMERIS 

CORFI GNB
SUDAMERIS 

 **servibanca**



Colombia

Empleados: 1.824
Puntos de atención: 110
Cajeros: 2.701
Ciudades y municipios:
786 → Includiendo
sucursales y red de
cajeros automáticos



Perú

Empleados : 521
Puntos de Atención: 12

BANCO GNB 
PERÚ



Paraguay

Empleados: 200
Puntos de Atención: 7

BANCO GNB 
PARAGUAY





Cifras consolidadas, a sep-20:

Filiales

7



Puntos de Atención

129



Ciudades

31



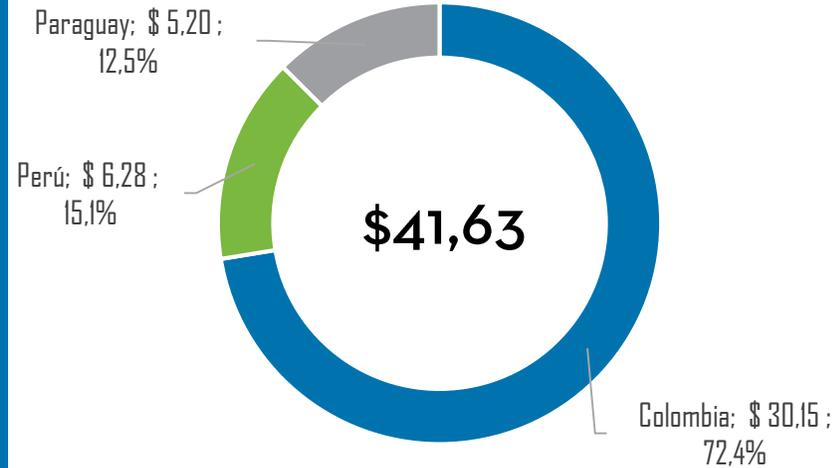
Empleados

2545

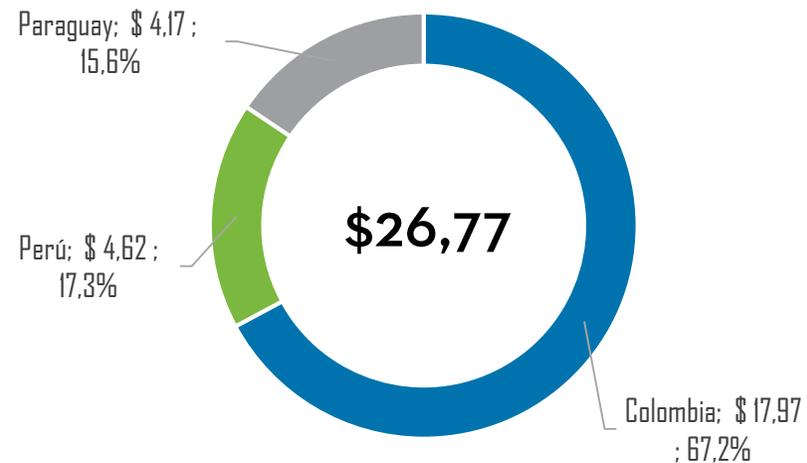


Cifras Consolidadas en billones COP, a sep-20:

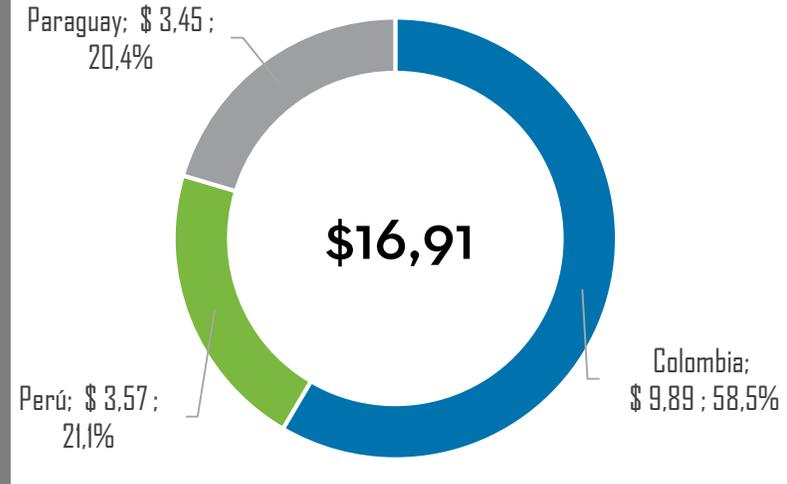
Activos



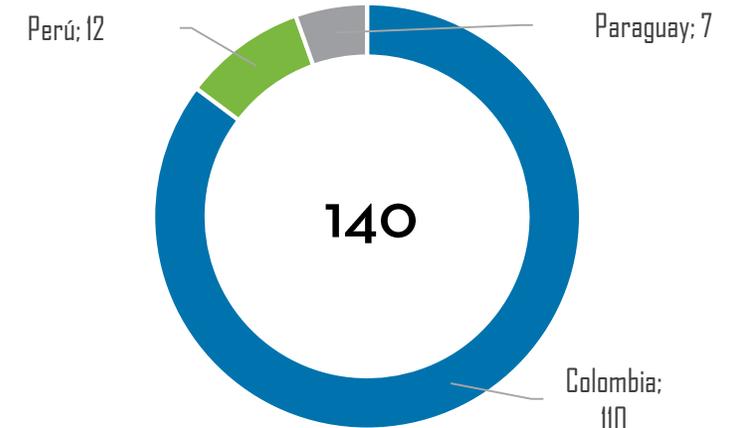
Depósitos



Cartera Neta



Puntos de Atención





- La operación de compra del Banco BBVA Paraguay, por el Banco GNB Sudameris Paraguay, se encuentra en revisión por parte de las autoridades reguladoras de Colombia.
- Controlar estrictamente los niveles de morosidad.
- Mantener holgados niveles de liquidez.
- Gestionar márgenes de rentabilidad adecuados con mínima exposición al riesgo.
- Continuar el fortalecimiento de las operaciones de las filiales, y avanzar en desarrollos tecnológicos, con el fin de ofrecer un mejor servicio a nuestros clientes y apalancar mayores eficiencias.
- Mantener objetivos de crecimiento y nichos de mercado, y fortalecer líneas de negocio vigentes.
- Seguirán siendo prioridad la preservación de la confianza y cercanía con nuestros clientes, así como la mejora continua de las políticas de servicio.
- Continuar fortaleciendo el fondeo, incrementando las ventas cruzadas y el posicionamiento de la banca-seguros.
- Mantener nuestros canales de servicio actualizados y competitivos.
- Continuar con el proceso de transformación digital.
- Asegurar permanencia y crecimiento en el largo plazo, manteniendo niveles apropiados de cartera y capital.
- El Banco continuará con un estricto seguimiento de las condiciones macroeconómicas y la situación financiera de sus clientes, llevando el cuidadoso y responsable control sobre las variables de riesgo, con el fin de reaccionar de manera oportuna con políticas internas que se ajusten a cualquier contexto y contingencia.

* La Superintendencia Financiera de Colombia -SFC- solicitó documentación adicional, acorde al contexto actual de pandemia y aislamiento preventivo.



2. Resumen



Ingreso Neto de Intereses*

Debido al excelente desempeño financiero del banco, los Ingresos Netos de Intereses **crecieron 27,85% en términos anuales en el 3T20**, alcanzando COP 278 MM en el trimestre y un acumulado de COP 734 MM en el año.



Macro

- Las economías en las que tenemos presencia están presentando una modesta recuperación, debido al aumento de la movilidad y al hecho de que más sectores reiniciaron operaciones.
- La inflación y las tasas de interés siguen siendo inusualmente bajas.
- El Banco no está expuesto a sectores económicos altamente afectados por la pandemia.
- La constante revisión a las tendencias económicas nos ha permitido reaccionar con éxito a las circunstancias adversas.



Crecimiento de Cartera

- La cartera neta consolidada creció +2,12% a/a; comercial creció +4,15% a/a y libranzas +2,77% a/a.



Calidad del Portafolio

- Los indicadores de calidad de cartera continúan siendo destacables: calidad >90d (2,22%), morosidad >30d (3,30%) y cubrimiento de cartera vencida (107,94%).
- El deterioro de la calidad de cartera se concentra en el segmento hipotecario de Perú. Esta se encuentra adecuadamente provista, de acuerdo con la normativa peruana.



Eficiencia & Liquidez

- Estricto control de gastos que permite mantener la eficiencia en niveles sobresalientes.
- Liquidez amplia y suficiente; es política estratégica de la Junta Directiva del Banco mantener un portafolio estructural de inversiones altamente líquido, cuyo principal objetivo es brindar diversificación de riesgo al balance y apoyar la gestión diaria de liquidez de la Tesorería, además de generar rentabilidad.

* Ingreso Neto de Intereses (\$) = Intereses recibidos (\$) - Intereses pagados (\$)



Transformación Digital

- Optimización de varios procesos internos que permitan fortalecer los canales de atención, incluyendo la Banca Virtual y Banca Móvil. Se han activado nuevas líneas de atención telefónica con enfoque especializado.
- A través de todos nuestros canales virtuales, se ha promovido el uso de la Banca Virtual, la Banca Móvil y el botón PSE - Pagos Seguros en Línea -, como medios de transacción, consulta y pago, disponibles en modalidad 24/7.
- Canalización de esfuerzos en la mejora continua de oferta de servicios digitales, garantizando mayor agilidad y disponibilidad, reduciendo los tiempos de procesamiento y respuesta, el desplazamiento a sucursales y la descongestión de puntos de servicio. Estas medidas han resultado en mayores eficiencias y ganancias en productividad.
- El servicio de banca móvil alcanzó más de 29.000 usuarios.
- Seguimos trabajando en nuevas propuestas digitales para nuestros clientes.



Atención al Cliente

- Los esfuerzos se han centrado en cumplir de manera expedita las necesidades de liquidez de nuestros clientes, validando cada caso en particular.
- Hemos facilitado el acceso a programas de ayuda financiera a través de nuestros medios digitales; entre los que se incluyen, la refinanciación de la deuda de acuerdo con la normativa vigente en cada país, sujeto al estado de la obligación, situación del cliente y tipo de producto.



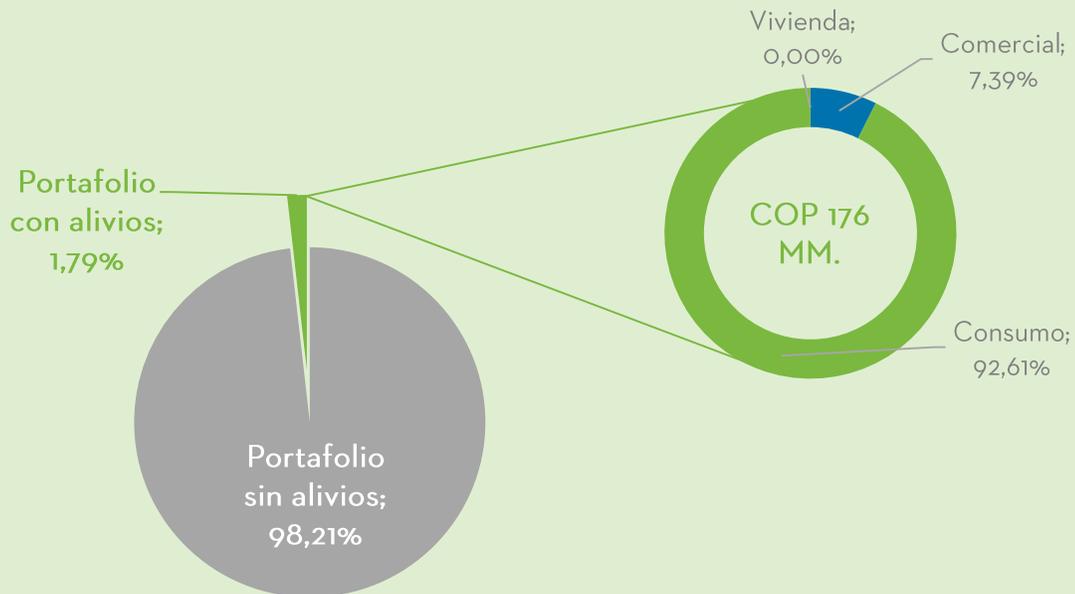
Operación Interna

- Se han implementado planes de acción para la gestión del riesgo operacional con protocolos de ciberseguridad y bioseguridad más estrictos.
- El personal administrativo continúa trabajando, en su mayoría, en modalidad de trabajo en casa.



98,21%

de la cartera de crédito del Banco opera con normalidad, sin alivios financieros



Información a septiembre, 2020

Cientes con alivios financieros



3.993

Total de Clientes

3.986

Consumo

7

Comercial

Alivios financieros en COP millones



\$176.014

Alivios totales

\$163.014

Consumo

\$13.000

Comercial

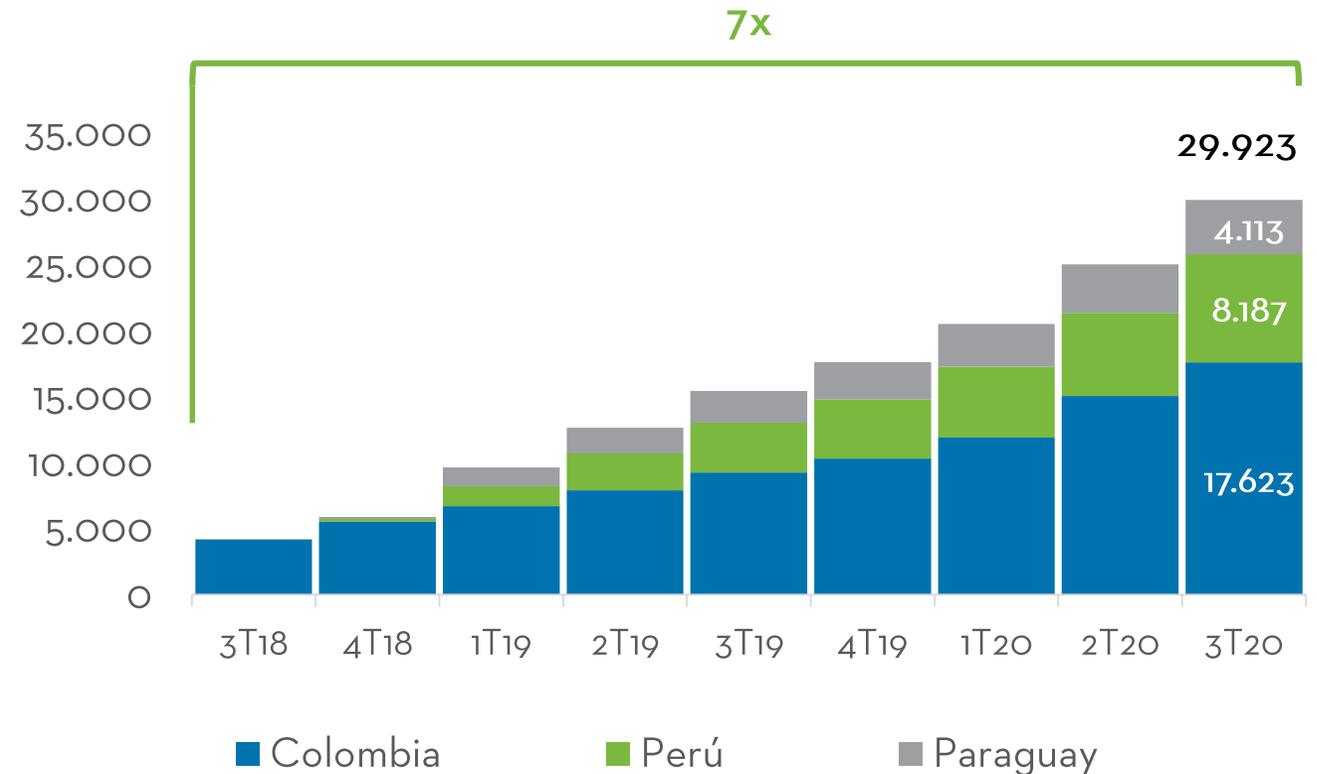
*El Banco continúa apoyando a los clientes en la redefinición de sus deudas. En Colombia, el mecanismo vigente se denomina Programa de Acompañamiento a Deudores - PAD-, regulado por la Circular Externa 022 de la Superintendencia Financiera. Tiene vigencia desde el 01 de agosto hasta el 31 de diciembre de 2020; aplica por solicitud del cliente y para préstamos que, a partir del 29 de febrero de 2020, no registren una mora superior a (60) días. En este recuadro se detallan las asignaciones.



Banca Móvil

- Más de 29.000 clientes en Colombia, Perú y Paraguay están utilizando la aplicación de Banca Móvil del Banco, lanzada en 2018.
- ✓ Consultas y transacciones interbancarias
- ✓ Pagos y transferencias
- ✓ Avances en tarjetas de crédito y créditos renovables
- ✓ Generación de *Token* y bloqueo de tarjetas.

Usuarios de Banca Móvil





Solvencia

- La Solvencia básica aumentó +122 pb comparada con el 3T19, y +11 pb respecto al 2T20. Lo anterior obedece a:
 - La retención de utilidades por USD 35,9 M generadas en 2019, y a la capitalización por USD 50 M realizada en enero de 2020.
 - A la disminución de gastos y pérdidas acumuladas de años anteriores con relación a junio de 2020.
- El Banco ha tenido en completa consideración la disminución de la Solvencia Adicional, siendo este resultado del descuento de los bonos subordinados y un aumento de +6,95% a/a en los Activos Ponderados por Nivel de Riesgo -APNR- a cierre del 3T20.
- El Banco continúa cumpliendo con los requisitos mínimos de solvencia exigidos por los reguladores en los tres países donde opera. En Colombia, 9,0% para la Solvencia total y 4,5% para la Solvencia básica.
- Las nuevas normas de capital de Basilea III comenzarán a regir gradualmente a partir de 2021.



Calificadoras de Riesgo*

- Las agencias calificadoras de riesgo encargadas de monitorear y calificar al banco, tanto internacionales como nacionales, **ratificaron las calificaciones del Banco en 2020.**
- En agosto, Value & Risk Ratings ratificó las calificaciones AAA y VrR +1 a las deudas de largo y corto plazo del Banco, con perspectiva estable.
- En agosto, BRC Investor Services ratificó las calificaciones AA+ y BRC 1+ para las deudas de largo y corto plazo del Banco, con perspectiva estable.

** Los informes de calificación de riesgo de las agencias están disponibles en el sitio web del Banco: <https://www.gnbsudameris.com.co/atencion-a-inversionistas#calificacion-de-riesgo>; y en la página web de la Superintendencia Financiera de Colombia.



| | Cifras en billones COP | | | Var.% |
|-------------------------------|------------------------|----------|----------|-----------|
| | Sep-19 | Jun-20 | Sep-20 | Δ a/a |
| Activos | \$ 36,32 | \$ 40,07 | \$ 41,63 | 14,63% |
| Depósitos | \$ 23,31 | \$ 24,84 | \$ 26,77 | 14,82% |
| Patrimonio Total | \$ 2,28 | \$ 2,49 | \$ 2,58 | 13,03% |
| Utilidad neta, acum. | \$ 0,213 | \$ 0,159 | \$ 0,200 | -5,91% |
| Razones | | | | Δ a/a, pp |
| Crecimiento Cartera Neta, a/a | 14,07% | 6,18% | 2,12% | (11,95) |
| Préstamos / Depósitos | 71,02% | 66,80% | 63,17% | (7,85) |
| Solvencia | 14,23% | 14,67% | 14,56% | 0,33 |
| Solvencia Básica | 7,14% | 8,25% | 8,36% | 1,22 |
| Eficiencia* | 48,78% | 48,07% | 48,87% | 0,09 |
| Gasto / Activo productivo | 2,13% | 2,05% | 1,92% | (0,21) |
| ROAA | 0,75% | 0,73% | 0,57% | (0,18) |
| ROEA | 12,18% | 11,62% | 10,42% | (1,76) |

*Eficiencia = Gastos Operativos / Margen Financiero

Principales Cifras Consolidadas

2. Resumen

3T20 Resultados, FULL - NIIF



Resultados
COP (mil. de mill) Acum.
3T20 Δ a/a

Margen Financiero **\$999** -1,43%

Utilidad Neta **\$200** -5,91%

Calidad & Riesgo

3T20 Δ a/a
Calidad (>90d) **2,22%** +0,44 pp

Cubrimiento **107,9%** +5,43 pp

Solvencia

3T20 Δ a/a
Total **14,56%** +0,33 pp

Básica **8,36%** +1,22 pp

Balance General (COP billones)

| | Sep. 2020 | Δ a/a |
|-------------------|----------------|--------------|
| Activos | \$41,63 | +14,63% |
| Cartera Neta | \$16,91 | +2,12% |
| Cartera Libranzas | \$6,49 | +2,77% |
| Cartera Comercial | \$9,79 | +4,15% |
| Inversiones Netas | \$8,82 | +31,44% |

| | Sep. 2020 | Δ a/a |
|----------------------------|----------------|--------------|
| Fondeo | \$39,05 | +14,74% |
| Depósitos & Exigibilidades | \$26,77 | +14,82% |
| Fondos Interban. & Repos | \$5,98 | +16,77% |
| Patrimonio Total | \$2,58 | +13,03% |

Indicadores

| | 3T20 | Δ a/a |
|--------------------------|---------------|--------------|
| Depósitos/ Cartera Neta | 158% | +17,50 pp |
| Fondeo/ Cartera Neta | 231% | +25,39 pp |
| Margen de Intermediación | 38,58% | +0,03 pp |
| Ingresos por Comisiones | 5,82% | -0,06 pp |

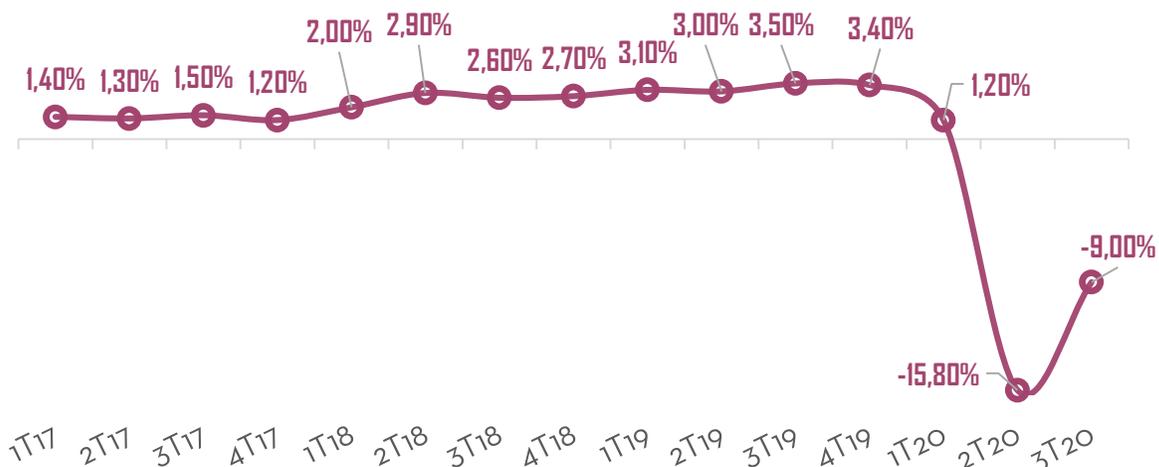
| | 3T20 | Δ a/a |
|--------------------------|---------------|--------------|
| Gastos / Activos totales | 1,09% | -0,40 pp |
| MNI | 3,02% | -0,07 pp |
| Eficiencia | 48,87% | +0,09 pp |
| ROE | 10,42% | -1,76 pp |



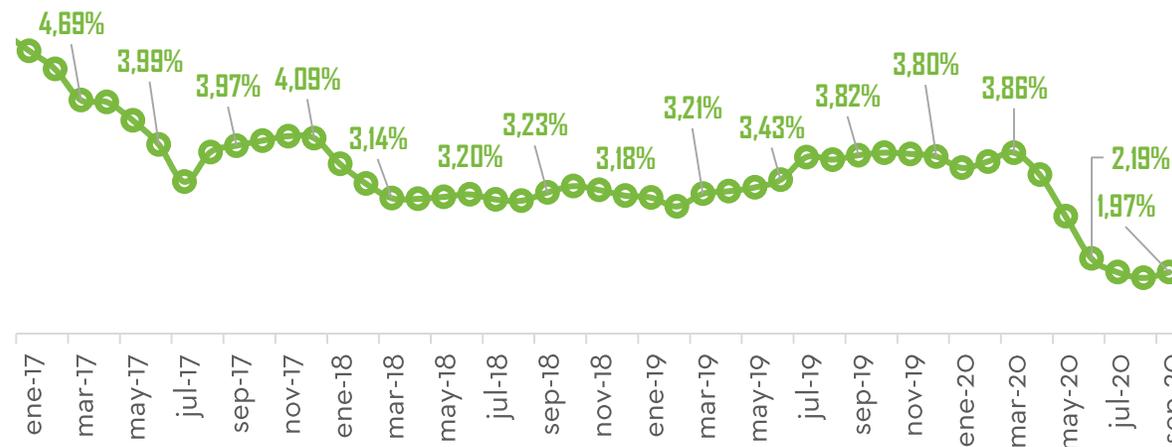
3. Tendencias Macro



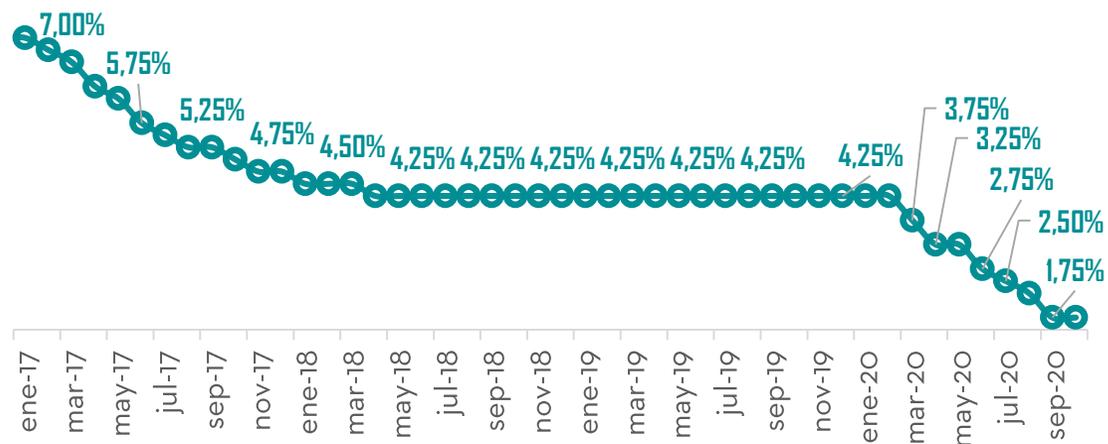
Producto Interno Bruto - PIB (var. % a/a)



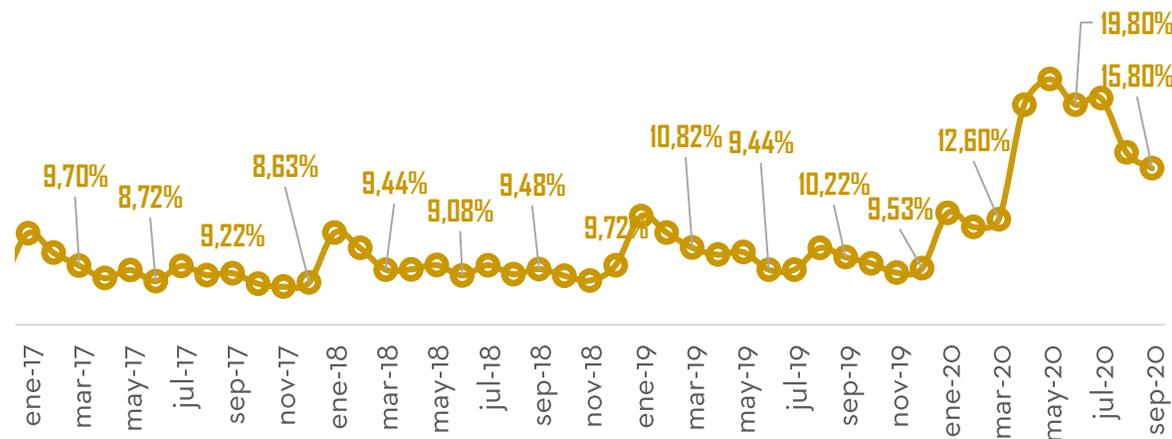
Inflación (var. % a/a)



Tasa de Política Monetaria (%)

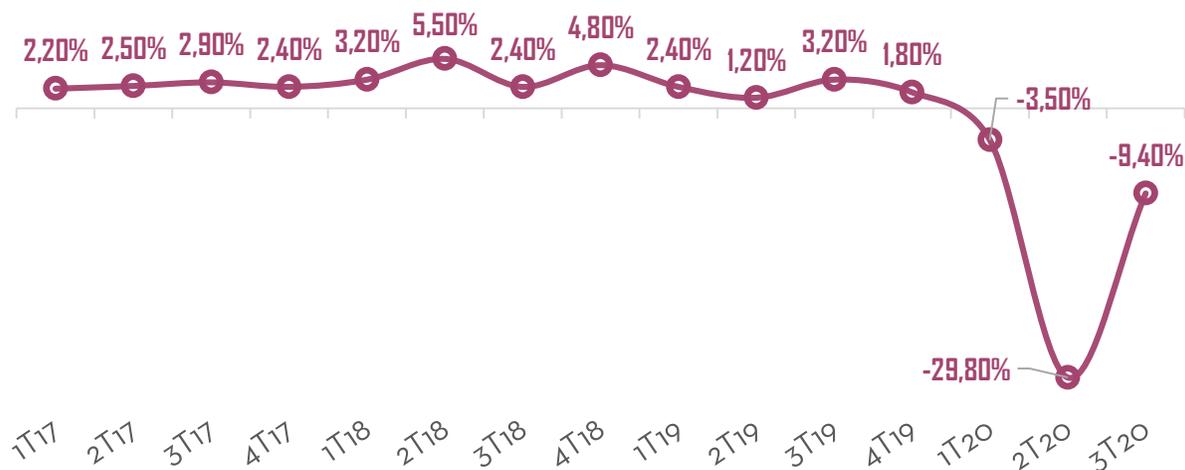


Tasa de Desempleo (%)





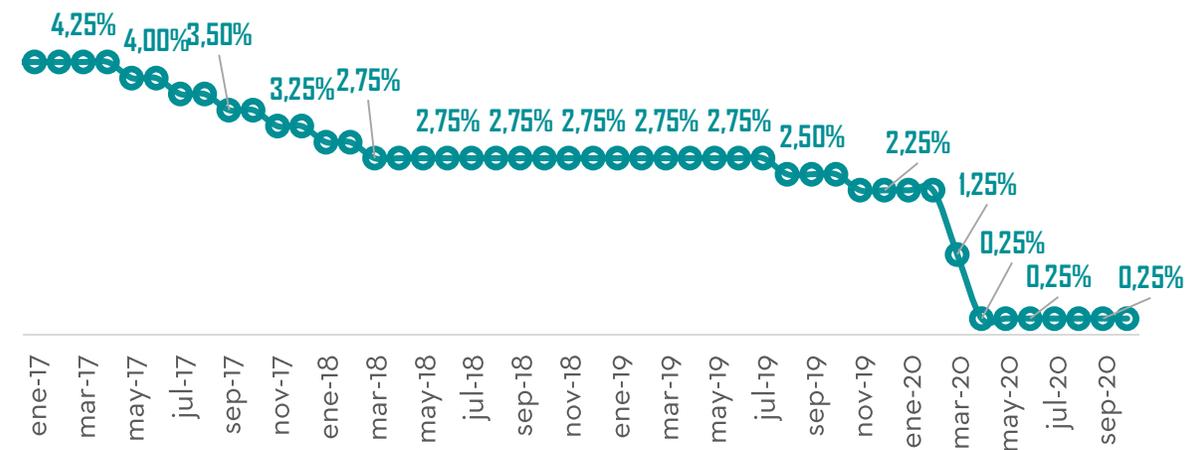
Producto Interno Bruto - PIB (var. % a/a)



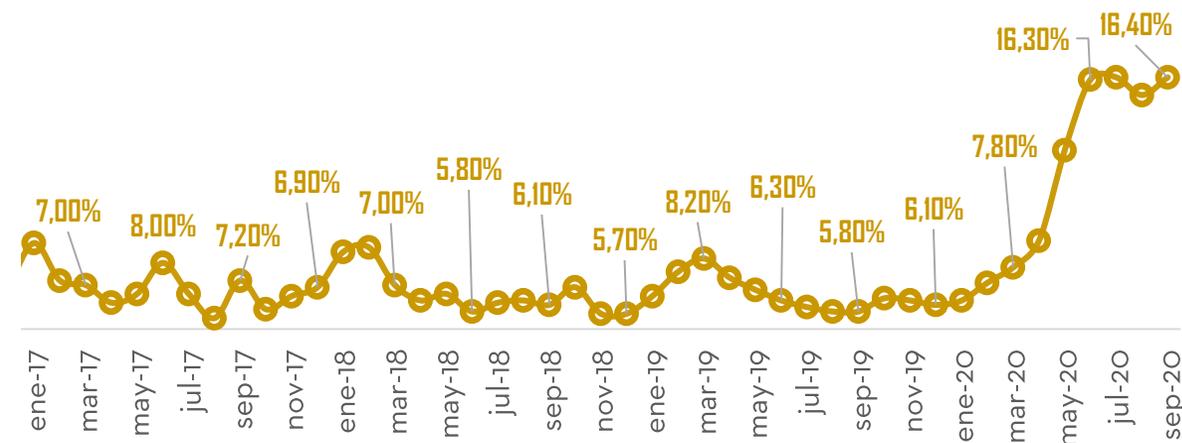
Inflación (var. % a/a)



Tasa de Política Monetaria (%)

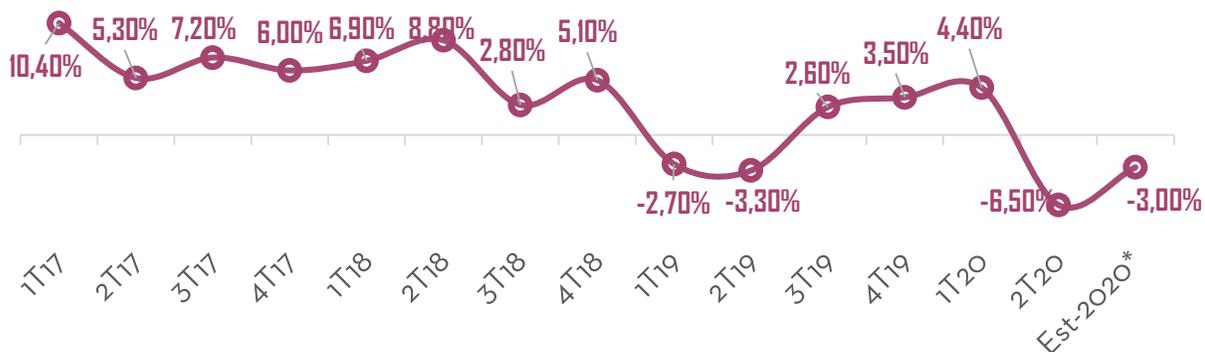


Tasa de Desempleo (%)





Producto Interno Bruto - PIB (var. % a/a)



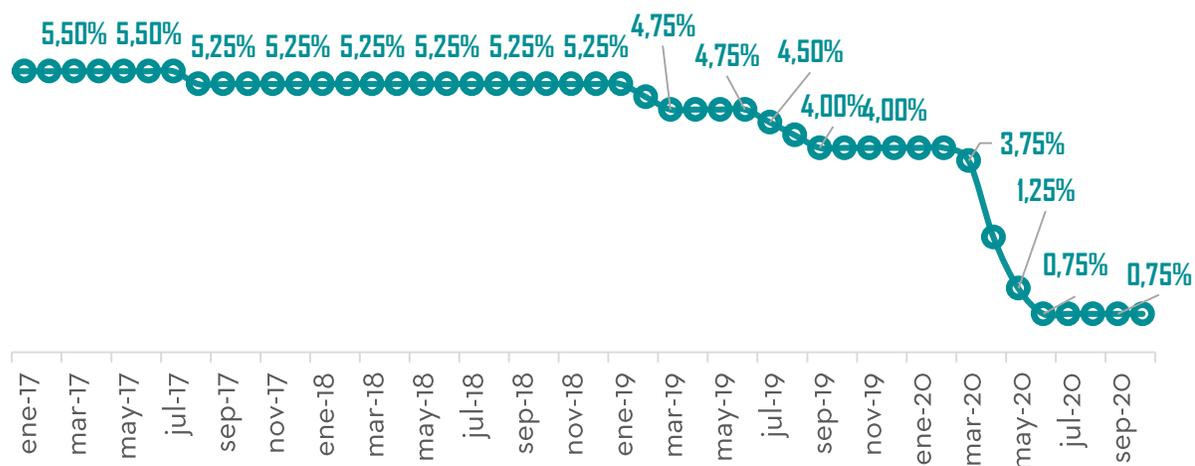
Inflación (var. % a/a)



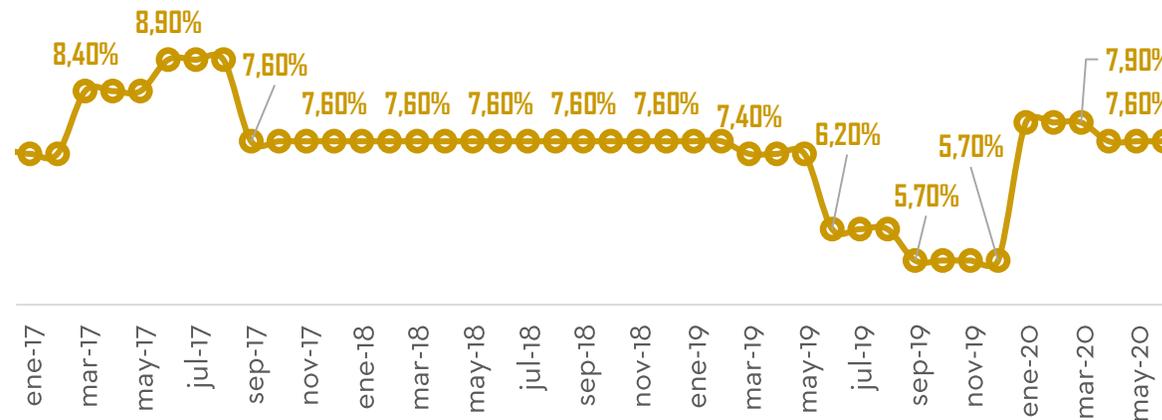
* A la fecha de edición de este informe, la lectura del PIB 3T20 no se encontraba disponible. El estimado corresponde al esperado para el 2020.

Fuente: Banco Central de Paraguay

Tasa de Política Monetaria (%)



Tasa de Desempleo (%)



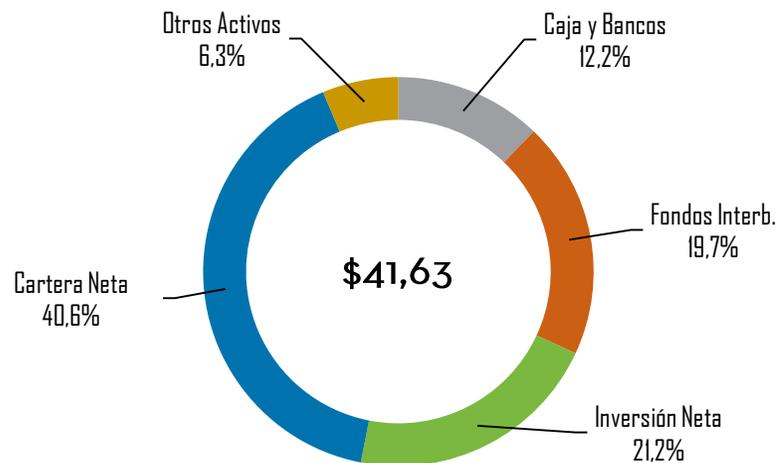
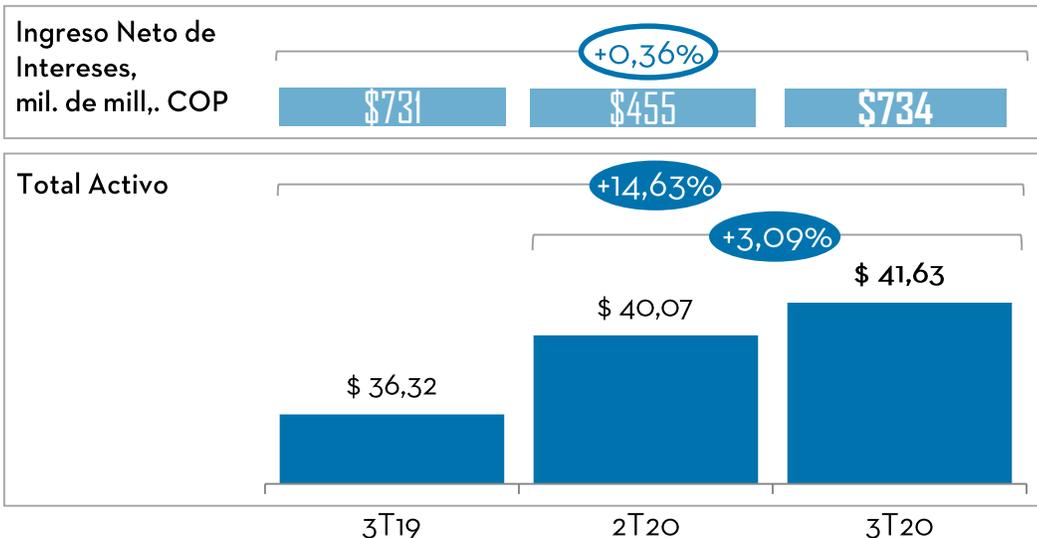
Fuente: Bloomberg, 2020



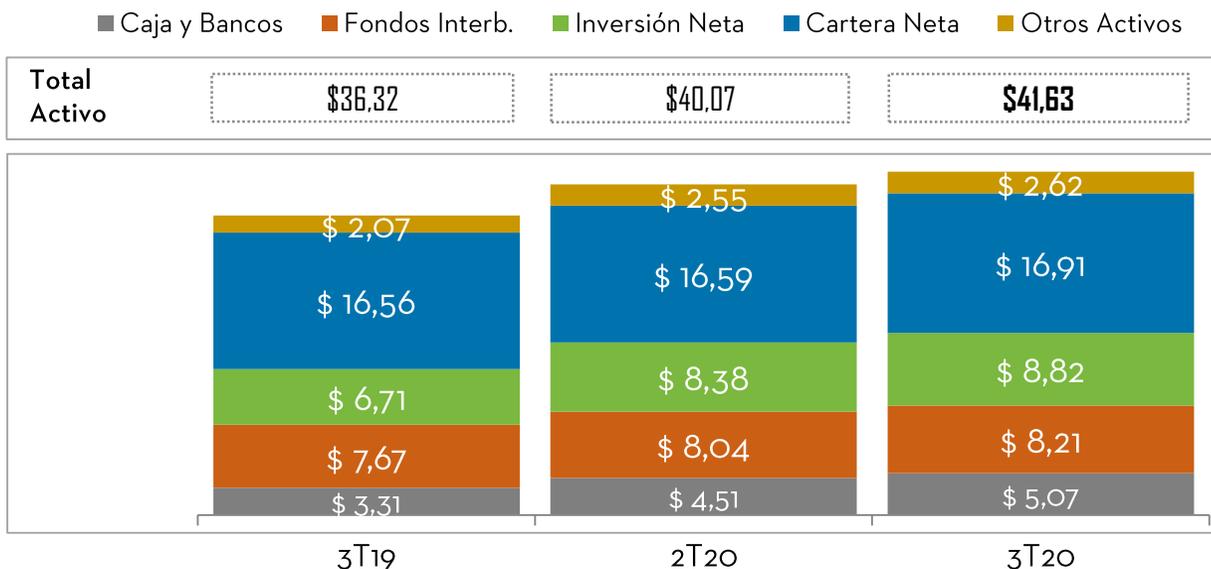
4 • Resultados Trimestrales



Cifras en billones COP



Descomposición



Desempeño

| | Descomposición Activo (Var.%, billones COP) | |
|----------------------|---|--------------|
| | 3T20 / 3T19 | 3T20 / 2T20 |
| Caja y Bancos | 53,29% | 12,53% |
| Fondos Interb. | 7,02% | 2,11% |
| Inversión Neta | 31,44% | 5,23% |
| Cartera Neta | 2,12% | 1,91% |
| Otros Activos | 26,56% | 2,79% |
| Total Activos | 14,63% | 3,90% |

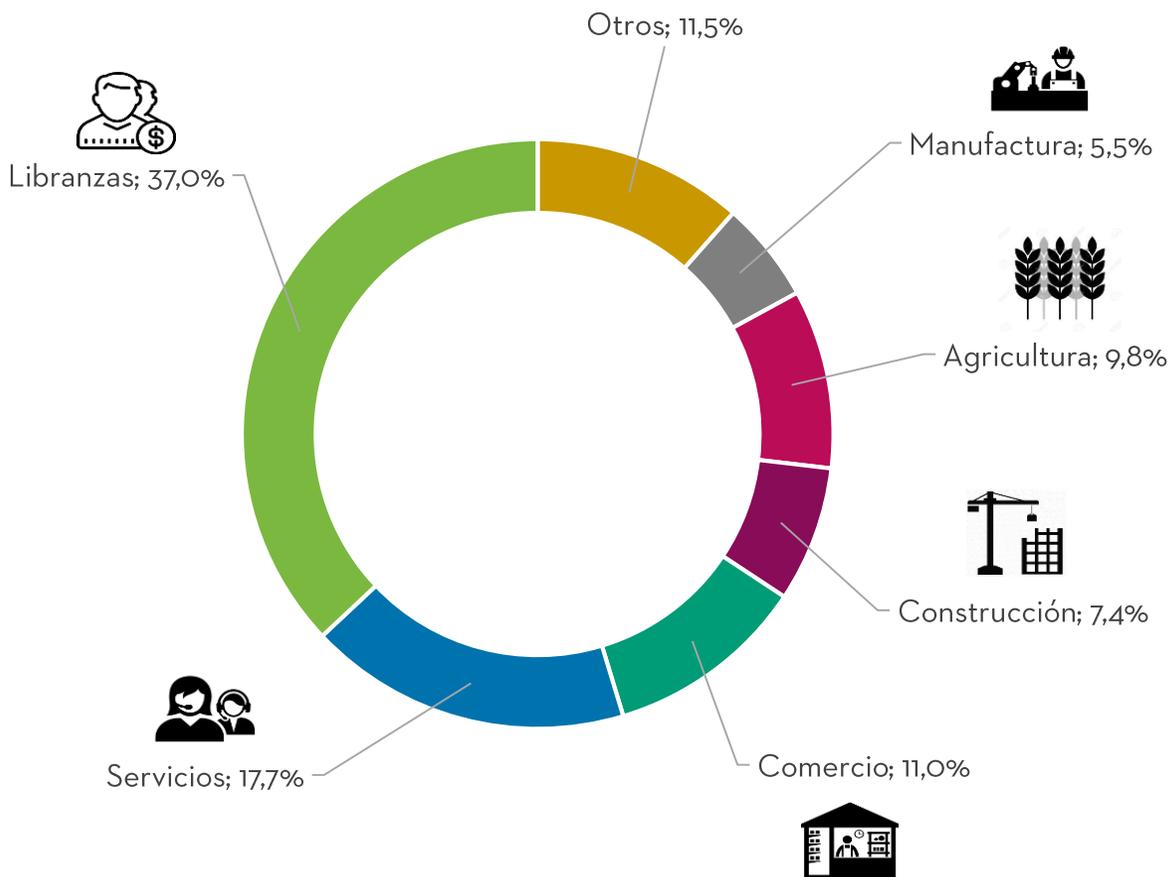
Características de los Activos Consolidados

4. Resultados Trimestrales

Resultados 3T20, FULL - NIIF

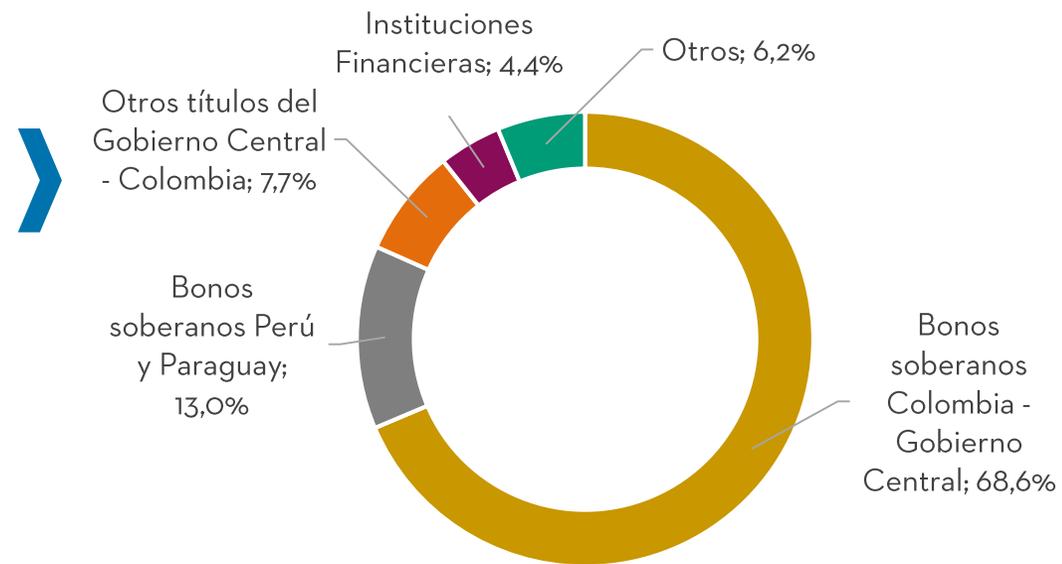


Composición de la cartera por sector (%), a sep-20

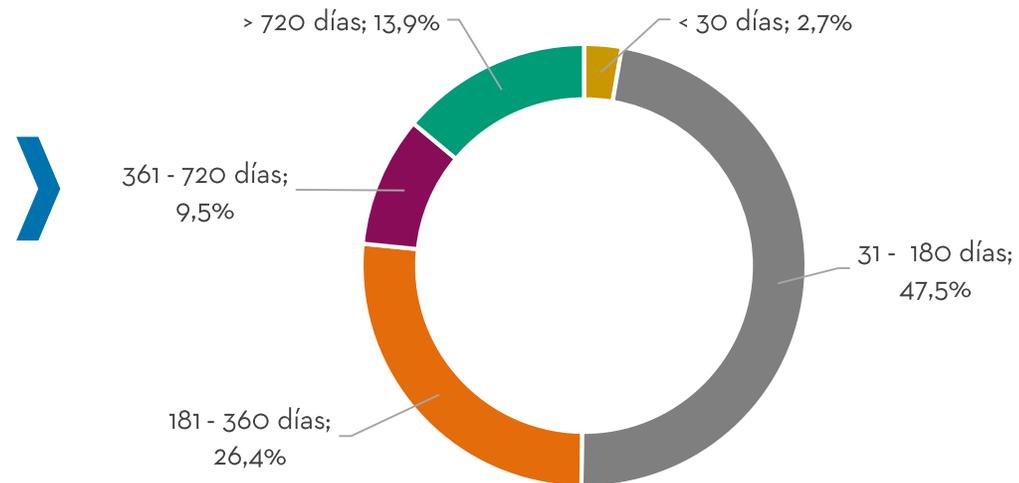


Composición del portafolio de inversiones (%), a sep-20

Inversiones por emisor

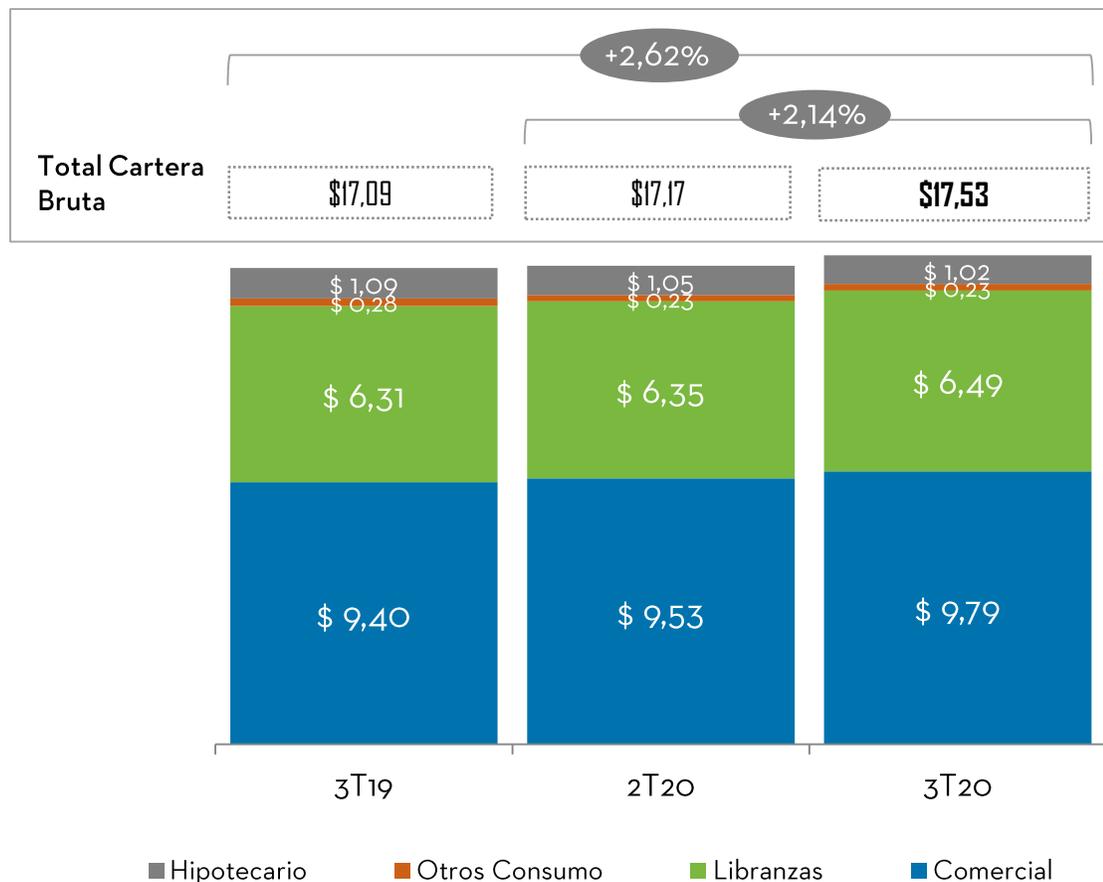


Inversiones por plazos

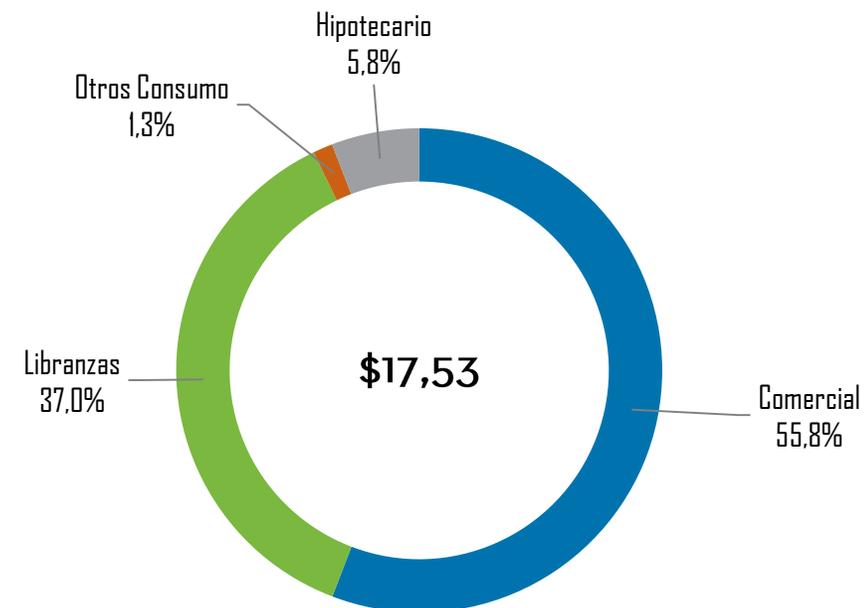




Descomposición, cifras en billones COP



Part. %



Desempeño

Descomposición Cartera (Var.%, billones COP)

| | 3T20 / 3T19 | 3T20 / 2T20 |
|----------------------|--------------|--------------|
| Comercial | 4,15% | 2,69% |
| Libranzas | 2,77% | 2,12% |
| Otros Consumo | -17,33% | -0,01% |
| Hipotecario | -6,31% | -2,34% |
| Total Cartera | 2,62% | 2,14% |

Composición del Portafolio de Cartera Bruta

4. Resultados Trimestrales

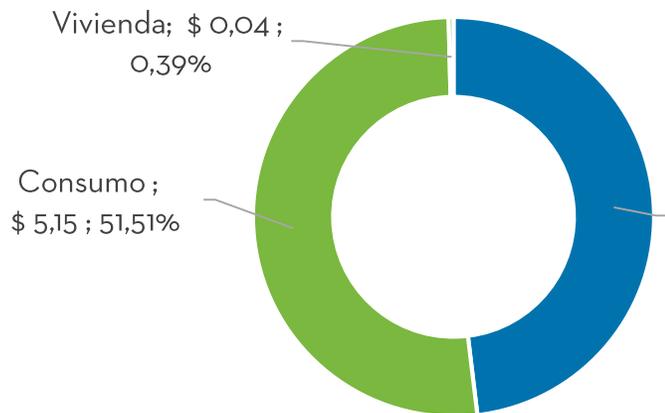
Resultados 3T20, FULL - NIIF



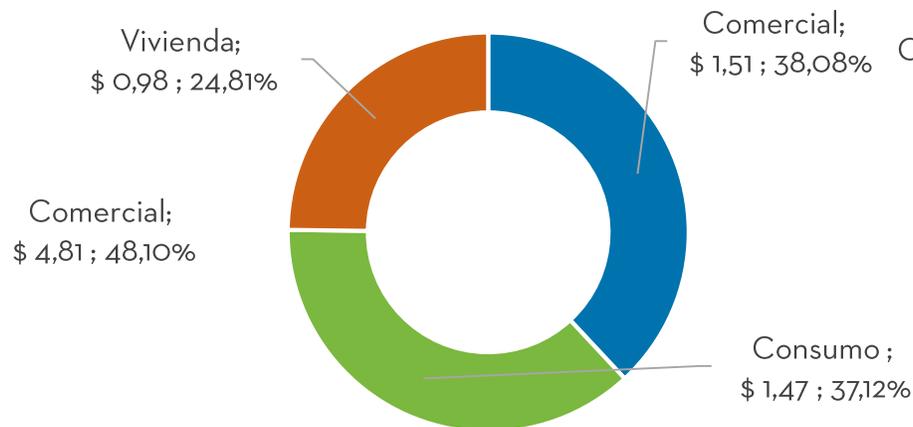
Composición del Portafolio de Cartera por país (Bln COP), a sep-20

Contribución por país a la composición del portafolio de Cartera Total (Bln COP), a sep-20

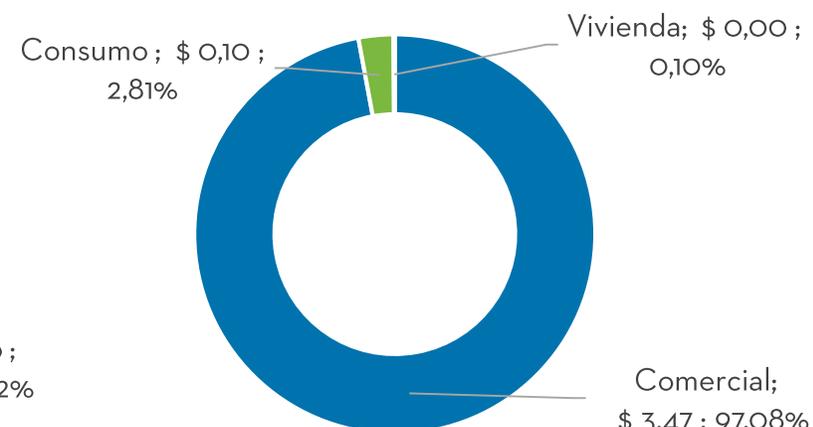
COLOMBIA



PERÚ



PARAGUAY



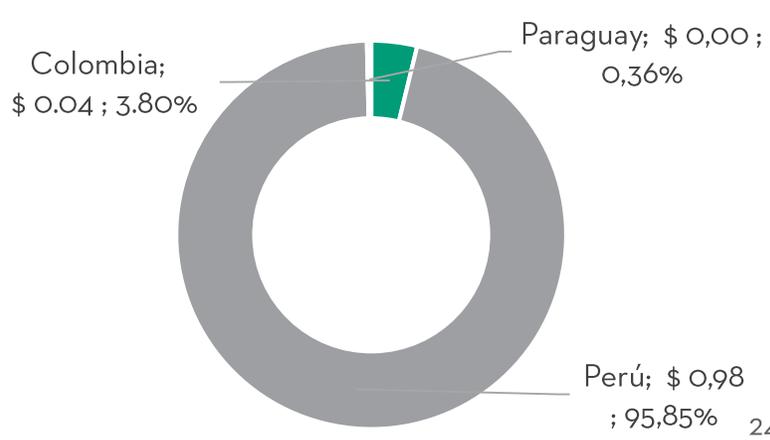
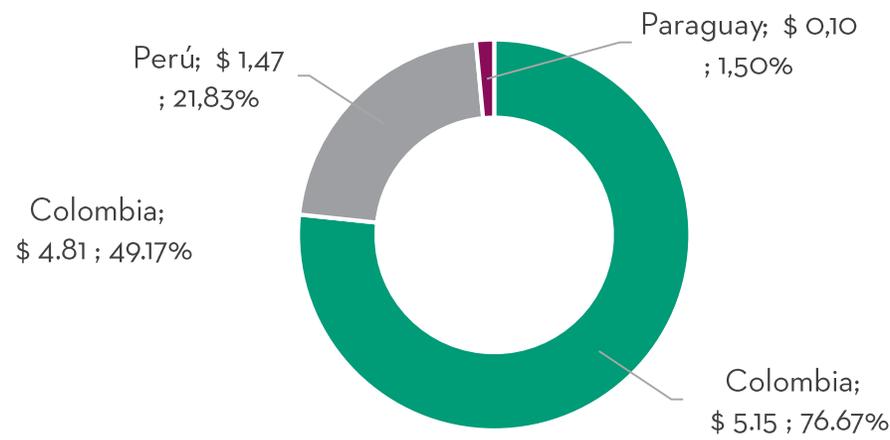
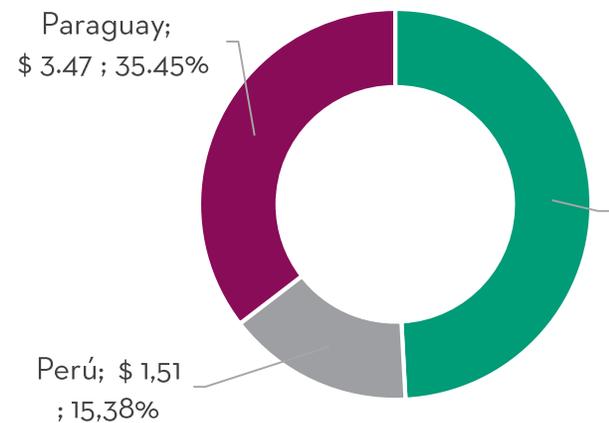
COMERCIAL



CONSUMO



HIPOTECARIO





El Banco históricamente se ha caracterizado por mantener **destacados índices de calidad**, riesgo y cobertura de cartera.



Aun en medio del contexto de pandemia del 2020, el deterioro de cartera ha sido controlado. Lo anterior, a razón de políticas internas de especialización en **nichos de mercado y de riesgo conservador**.



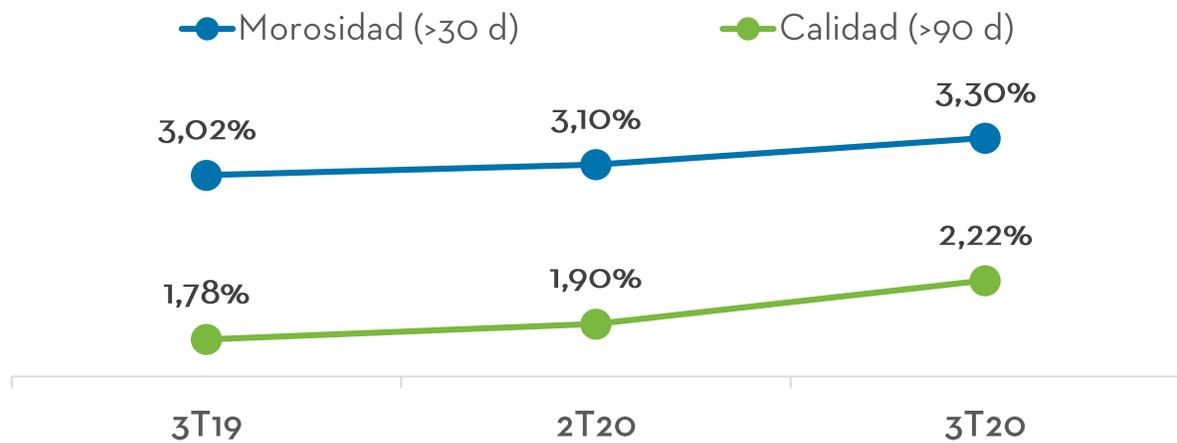
El deterioro de la cartera hipotecaria se debe a la situación en Perú, país donde se concentra este segmento del Banco.

Cifras en billones COP

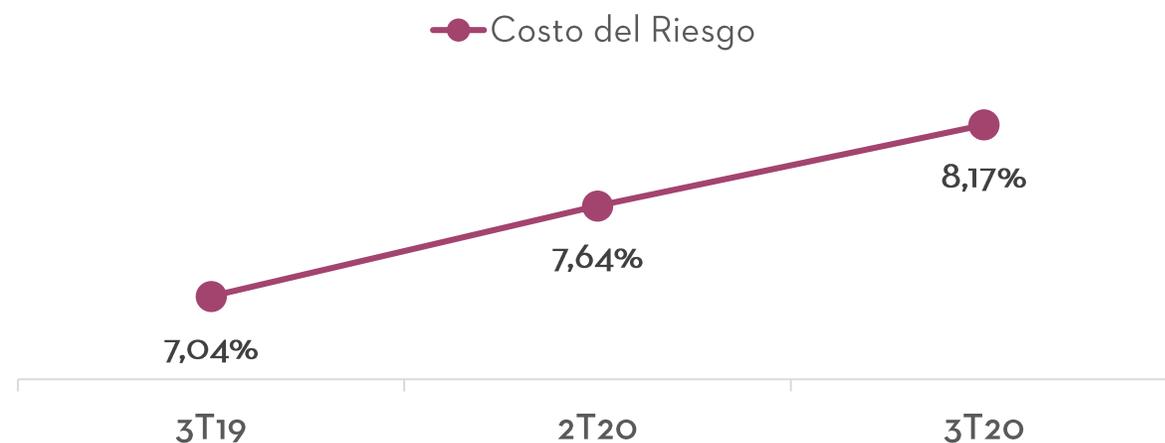
| Consolidado | 3T19 | 2T20 | 3T20 | Δ 3T20 / 2T20 | Δ 3T20 / 3T19 |
|--------------------------|----------|----------|----------|--------------------------------|----------------------|
| Cartera Total | \$ 17,09 | \$ 17,17 | \$ 17,53 | 2,14% | 2,62% |
| | | | | Δ, pp | |
| Morosidad (>30 d) | 3,02% | 3,10% | 3,30% | 0,20 | 0,28 |
| Calidad (>90 d) | 1,78% | 1,90% | 2,22% | 0,33 | 0,44 |
| Cubrimiento Vencida | 102,51% | 107,97% | 107,94% | (0,03) | 5,43 |
| Costo del Riesgo | 7,04% | 7,64% | 8,17% | 0,53 | 1,12 |
| Cubrimiento Riesgo | 43,94% | 43,82% | 43,61% | (0,22) | (0,33) |
| Cartera Comercial | \$ 9,40 | \$ 9,53 | \$ 9,79 | 2,69% | 4,15% |
| | | | | Δ, pp | |
| Morosidad (>30 d) | 3,02% | 2,82% | 2,94% | 0,12 | (0,09) |
| Cubrimiento Vencida | 91,13% | 133,34% | 127,77% | (5,57) | 36,64 |
| Indicador de Riesgo | 9,49% | 10,26% | 10,50% | 0,24 | 1,01 |
| Cubrimiento Riesgo | 29,02% | 36,65% | 35,72% | (0,93) | 6,70 |
| Cartera Consumo | \$ 6,60 | \$ 6,59 | \$ 6,72 | 2,05% | 1,91% |
| | | | | Δ, pp | |
| Morosidad (>30 d) | 2,18% | 1,92% | 2,03% | 0,11 | (0,15) |
| Cubrimiento Vencida | 146,74% | 125,52% | 123,03% | (2,50) | (23,71) |
| Indicador de Riesgo | 3,60% | 3,56% | 3,90% | 0,34 | 0,29 |
| Cubrimiento Riesgo | 88,74% | 67,77% | 64,03% | (3,75) | (24,71) |
| Cartera Vivienda | \$ 1,09 | \$ 1,05 | \$ 1,02 | -2,34% | -6,31% |
| | | | | Δ, pp | |
| Morosidad (>30 d) | 8,07% | 13,04% | 15,12% | 2,08 | 7,05 |
| Cubrimiento Vencida | 67,01% | 41,78% | 57,82% | 16,04 | (9,19) |
| Costo de Riesgo | 6,76% | 9,40% | 13,87% | 4,47 | 7,10 |
| Cubrimiento Riesgo | 79,92% | 57,96% | 63,05% | 5,09 | (16,87) |



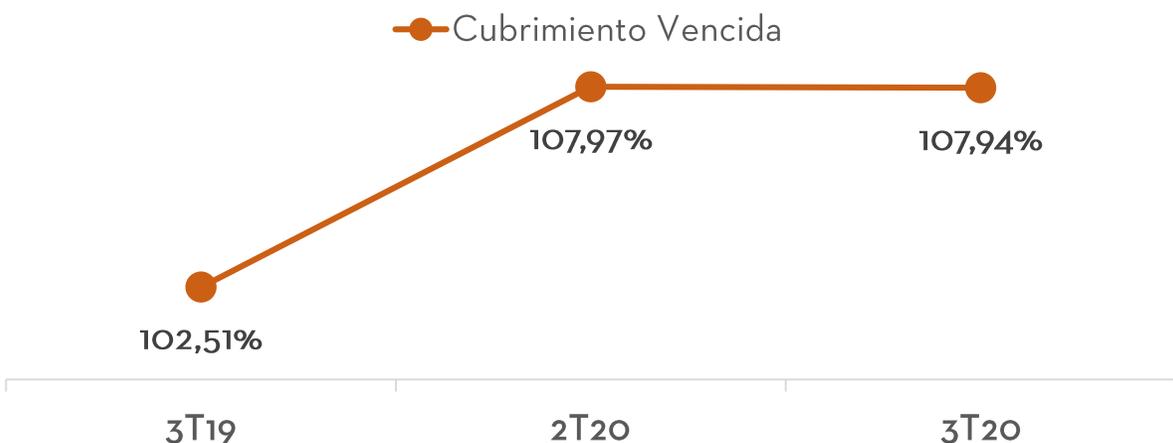
Calidad (>90d) y Morosidad (% >30d)



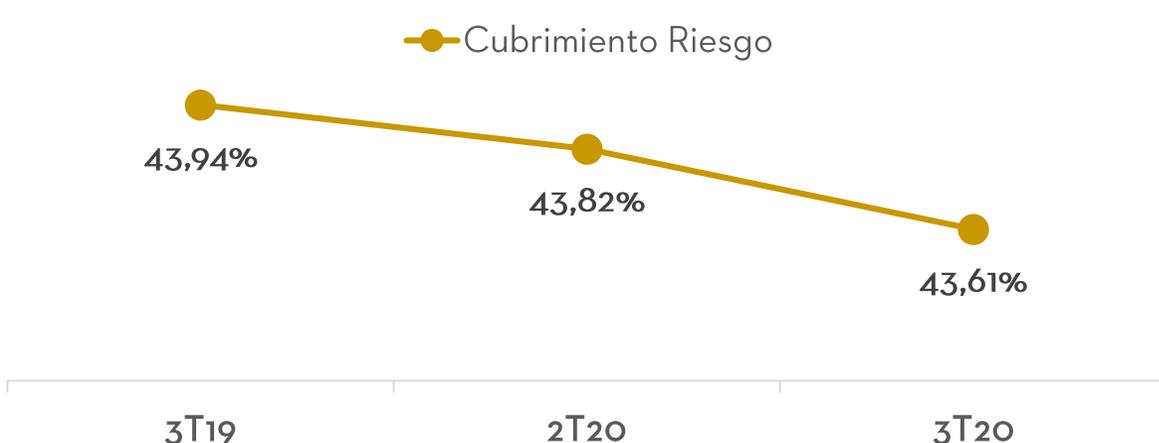
Costo del Riesgo (%)



Cubrimiento de la Cartera Vencida (%)

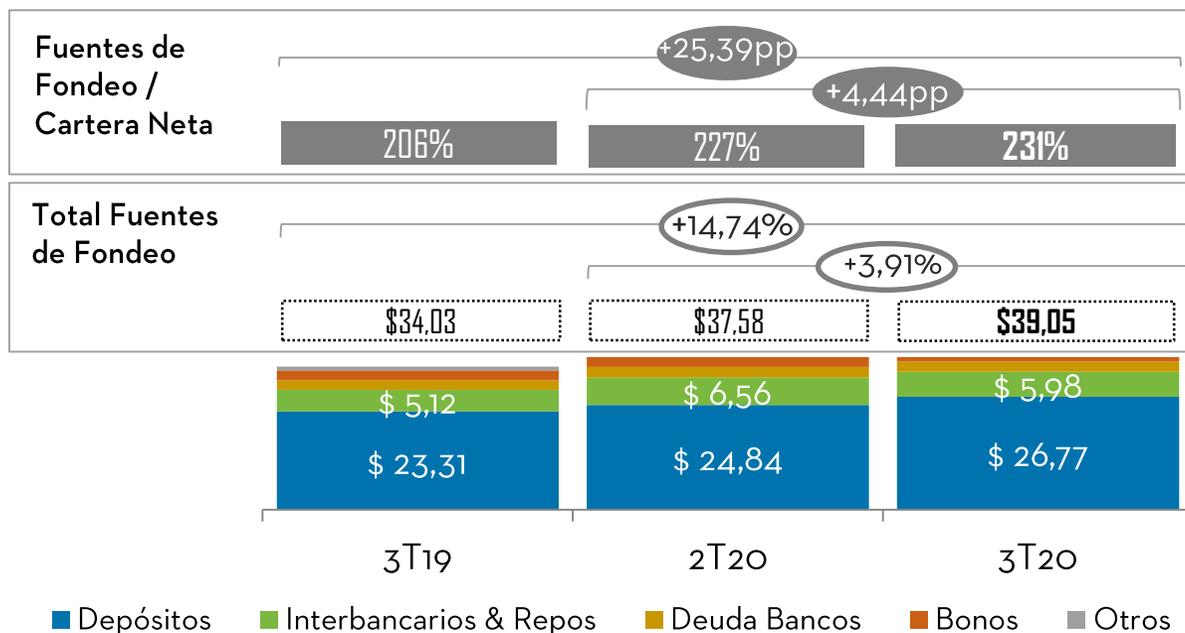


Cubrimiento del Riesgo (%)

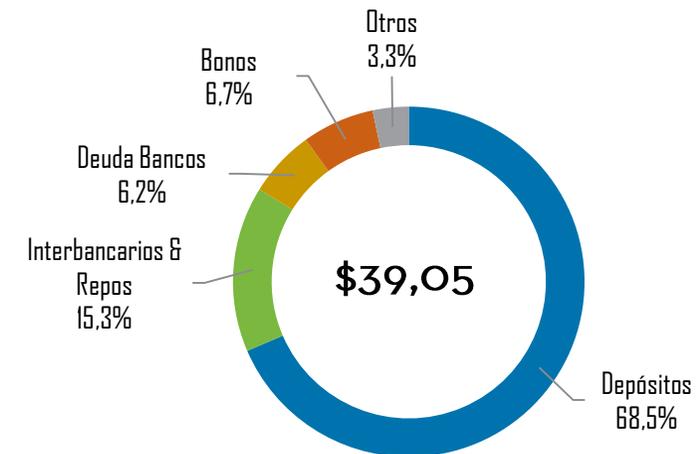




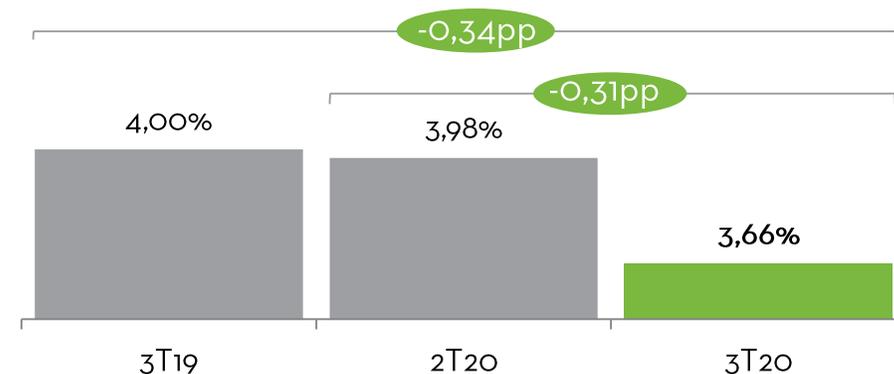
Descomposición, cifras en billones COP



Part. %



Costo Promedio de Fondo Consolidado



Descomposición Fondo (Var.%, billones COP)

| | 3T20 / 3T19 | 3T20 / 2T20 |
|------------------------|---------------|--------------|
| Depósitos | 14,82% | 7,76% |
| Interbancarios & Repos | 16,77% | -8,86% |
| Deuda Bancos | 6,74% | -3,42% |
| Bonos | 9,68% | 2,61% |
| Otros | 33,02% | 12,20% |
| Total Fondo | 14,74% | 3,91% |

Depósitos y Exigibilidades Consolidado

4. Resultados Trimestrales

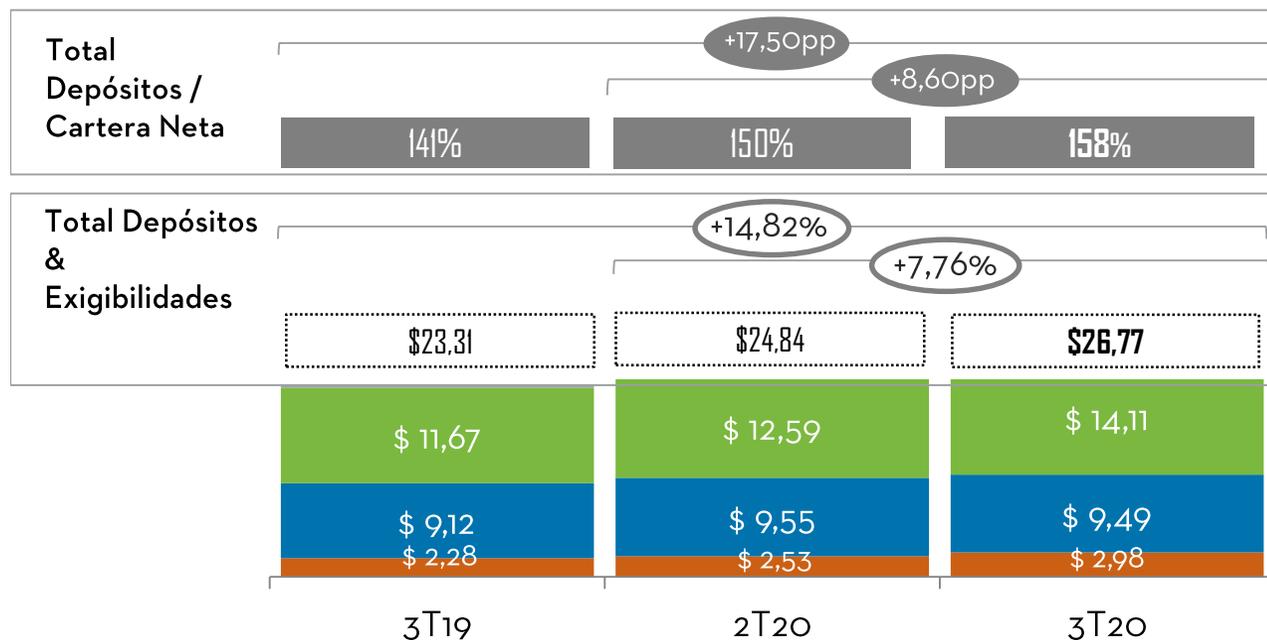
Resultados 3T20, FULL - NIIF



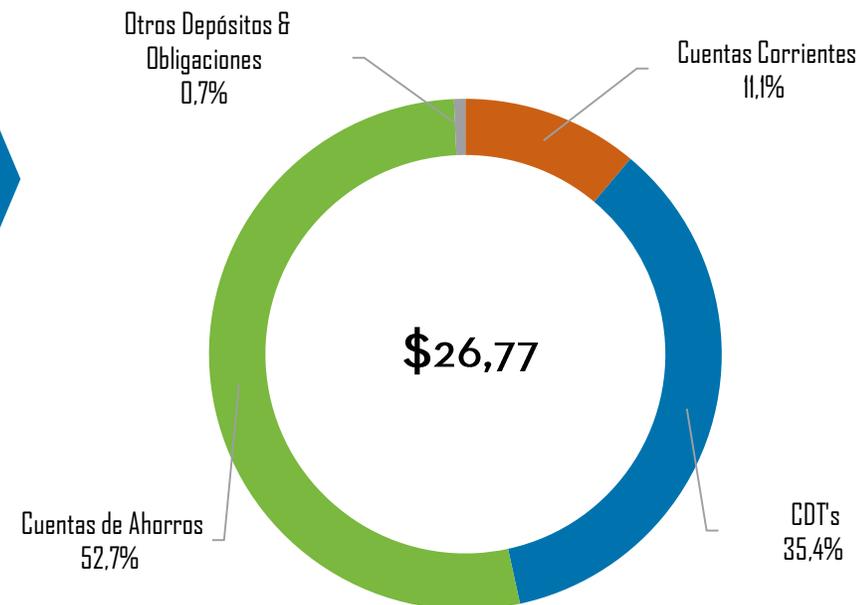
Cifras en billones COP

Part. %

Evolución



Composición



■ Cuentas Corrientes ■ CDT's ■ Cuentas de Ahorros ■ Otros Depósitos & Obligaciones

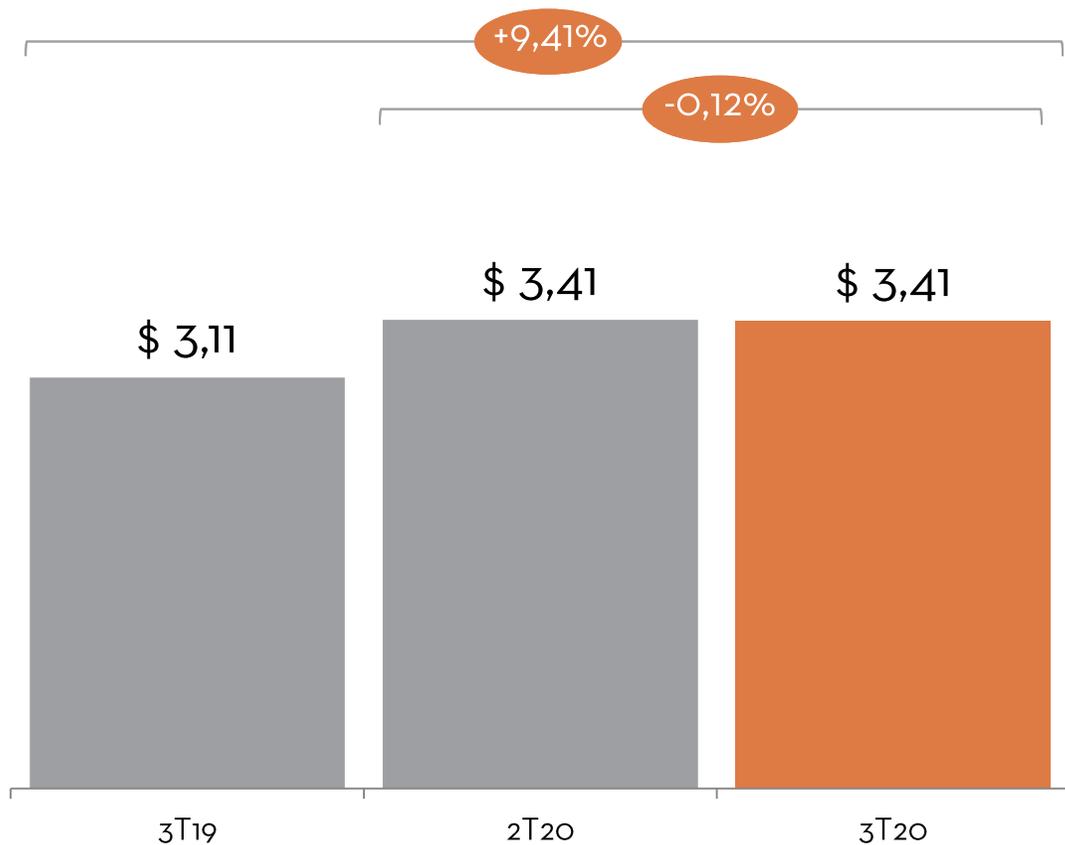
Desempeño

Descomposición Depósitos Consolidado (Var.%, billones COP)

| | 3T20 / 3T19 | 3T20 / 2T20 |
|--------------------------------|---------------|--------------|
| Cuentas Corrientes | 30,70% | 17,83% |
| CDT's | 3,98% | -0,71% |
| Cuentas de Ahorros | 20,87% | 12,05% |
| Otros Depósitos & Obligaciones | -18,59% | 16,71% |
| Total Depósitos | 14,82% | 7,76% |



Patrimonio Técnico (billones COP)

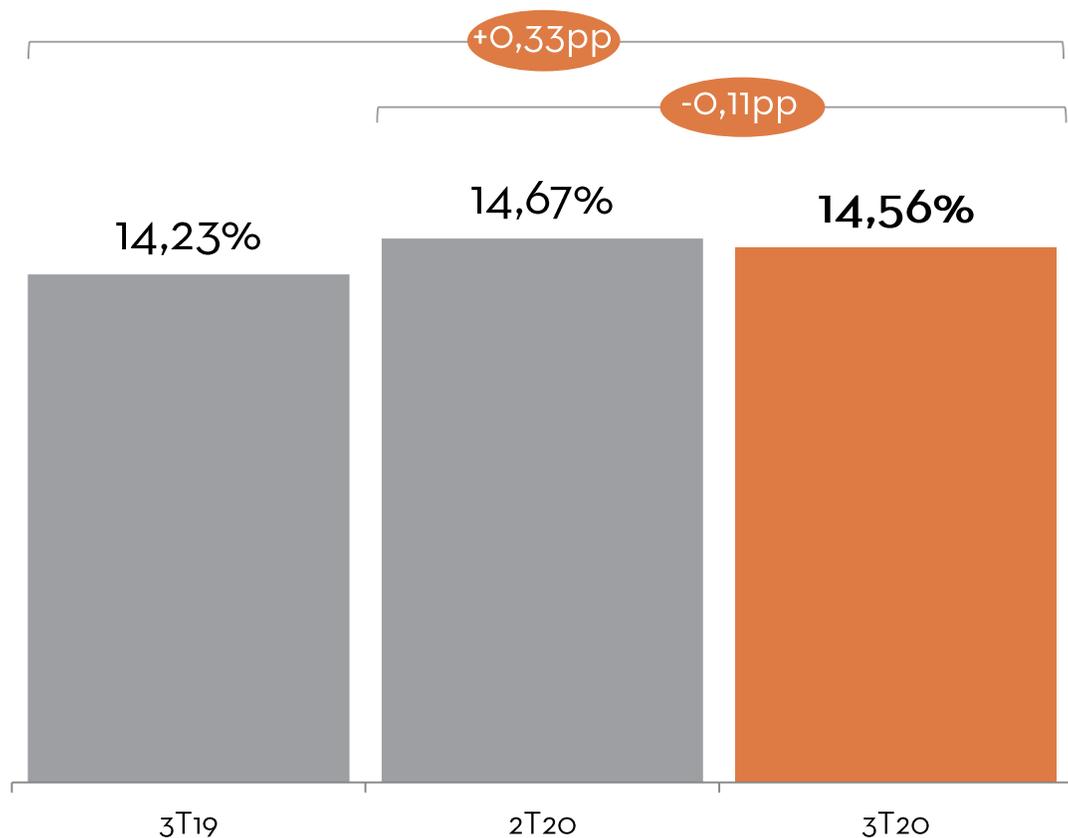


Descomposición (billones COP)

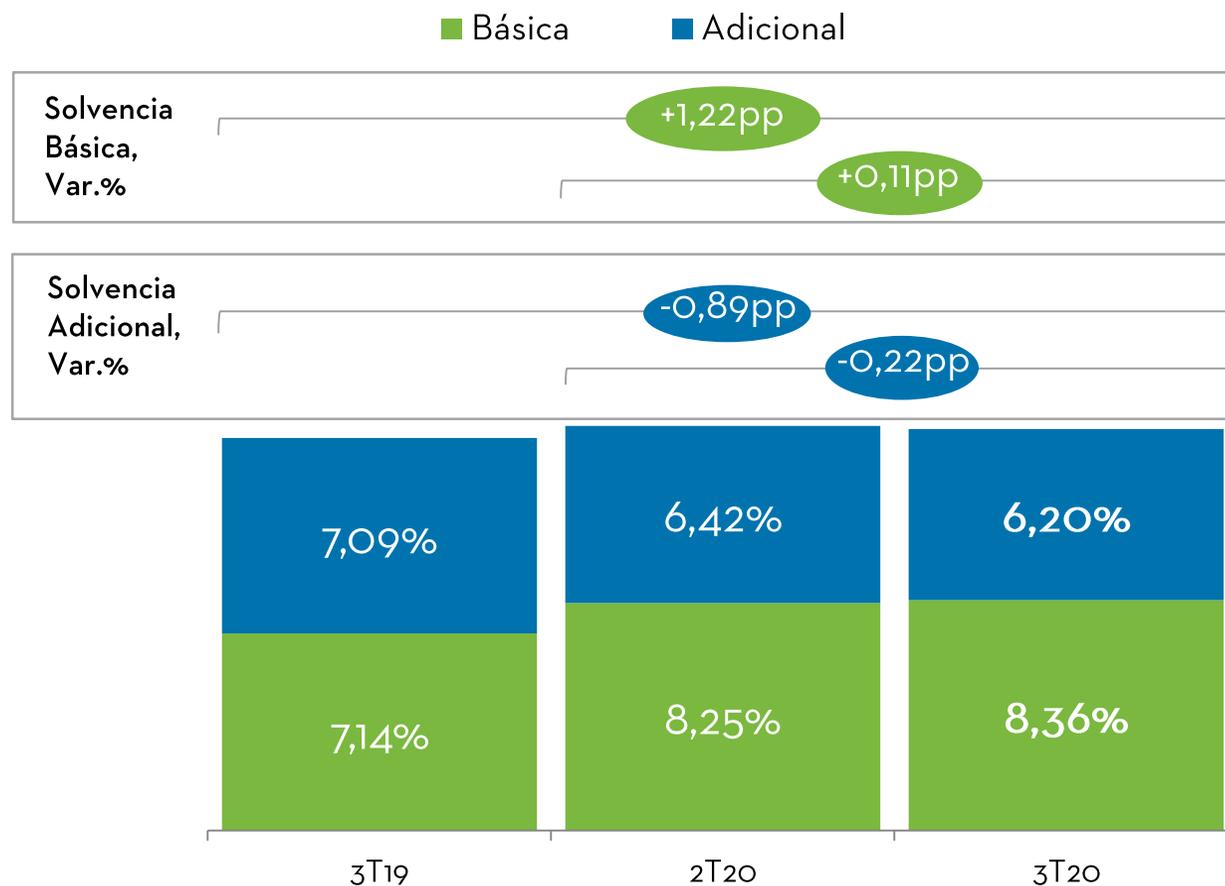




Solvencia Total* (%)



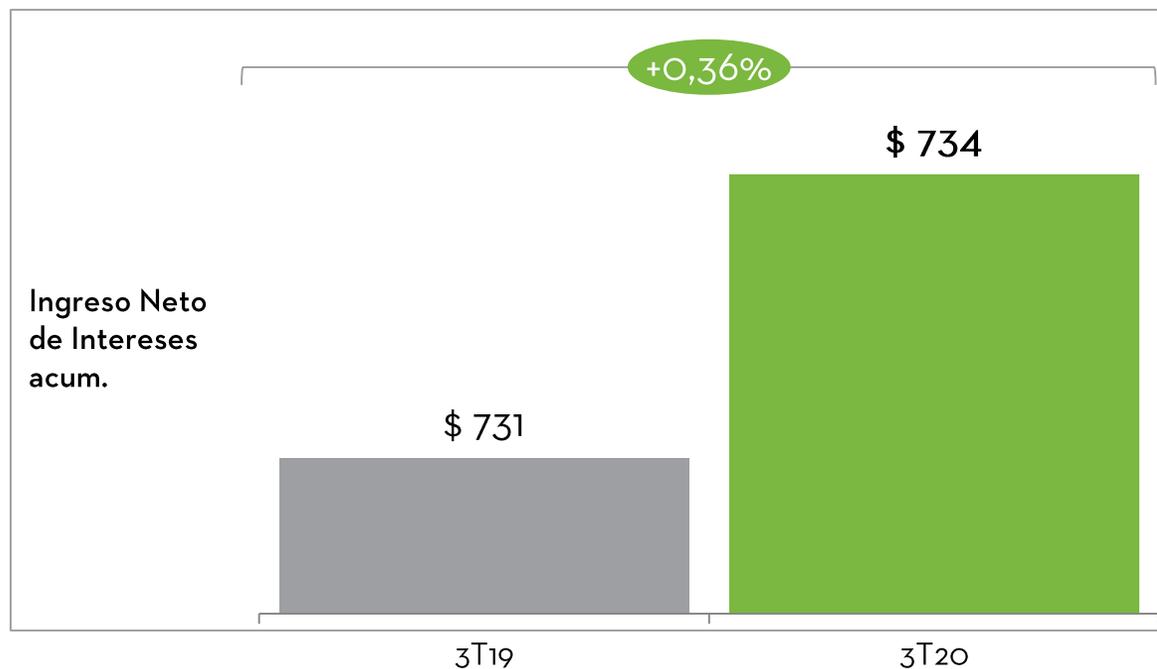
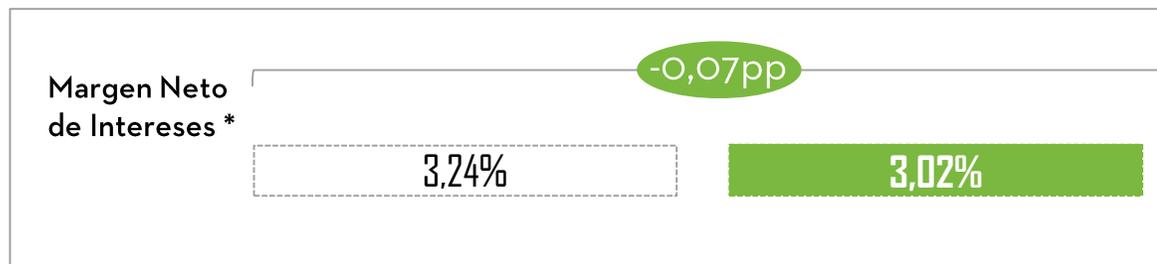
Descomposición (%)



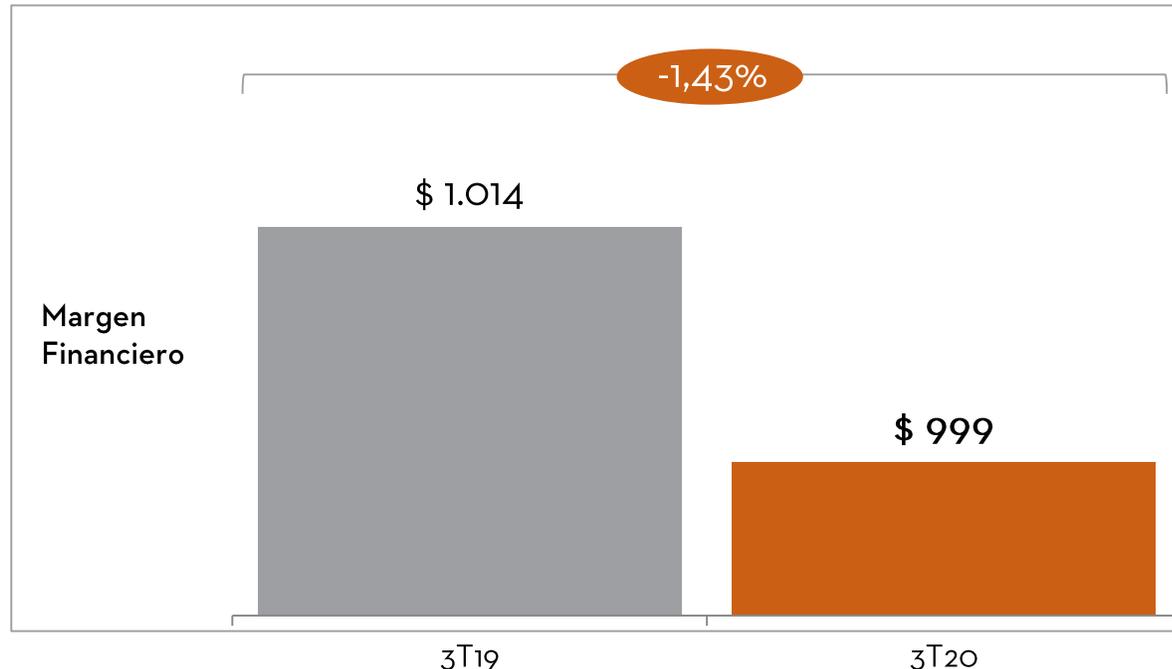
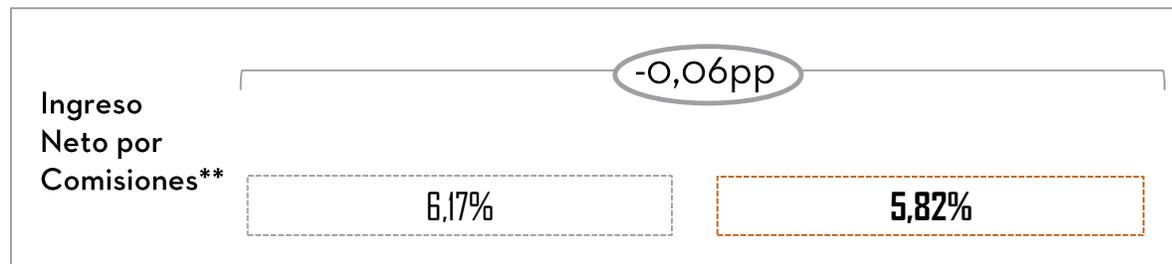
*Razón de Solvencia = Patrimonio Técnico / Activos Ponderados por Nivel de Riesgo



Ingreso Neto de Intereses (miles de millones COP)



Margen Financiero (miles de millones COP)



*Margen Neto de Intereses (%) = Intereses Recibidos (\$) + Ingresos por Valoración (\$) - Intereses Pagados (\$) / Activos Productivos (\$)

**Ingresos Netos por Comisiones (%) = Comisiones Recibidas (\$) - Comisiones Pagadas (\$) / Ingreso Total (\$)

Gastos y Utilidad Neta Consolidados

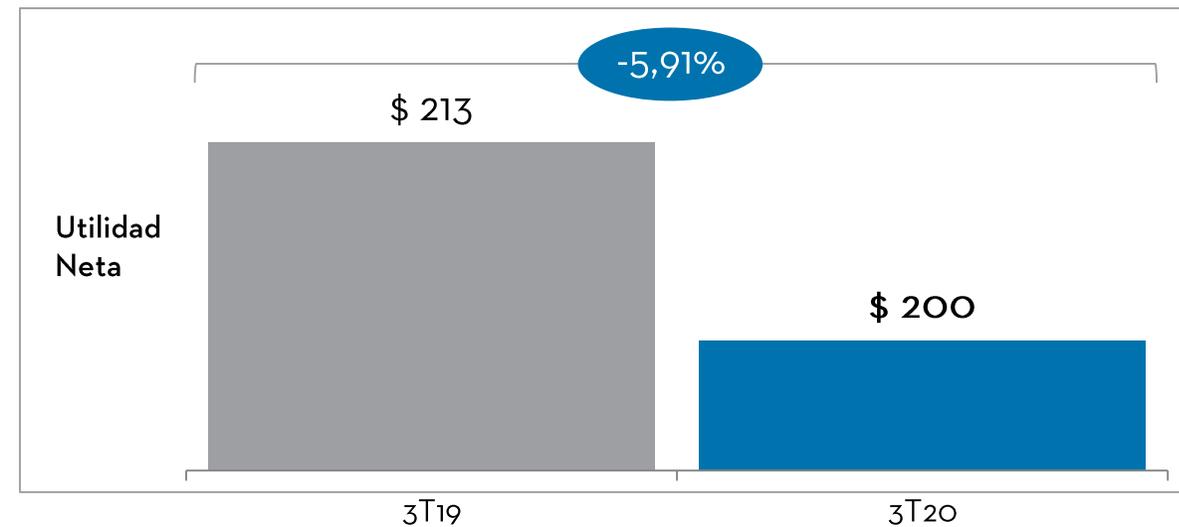
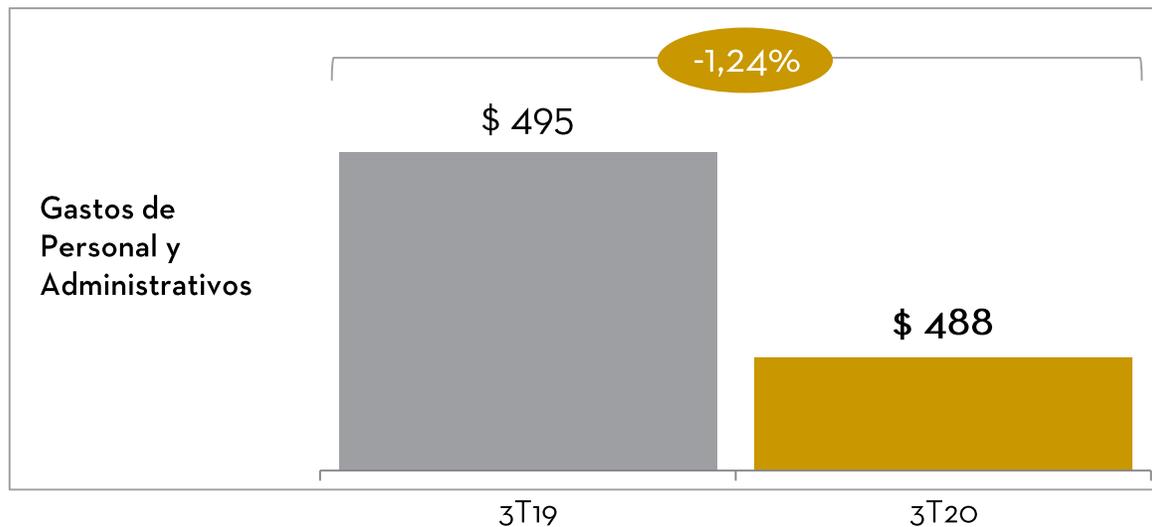
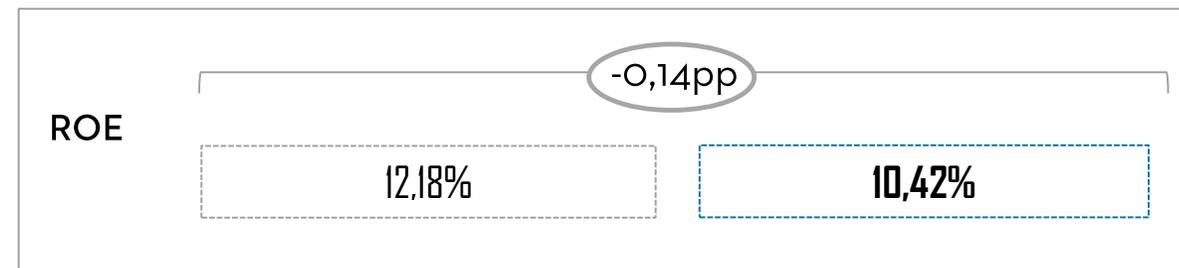
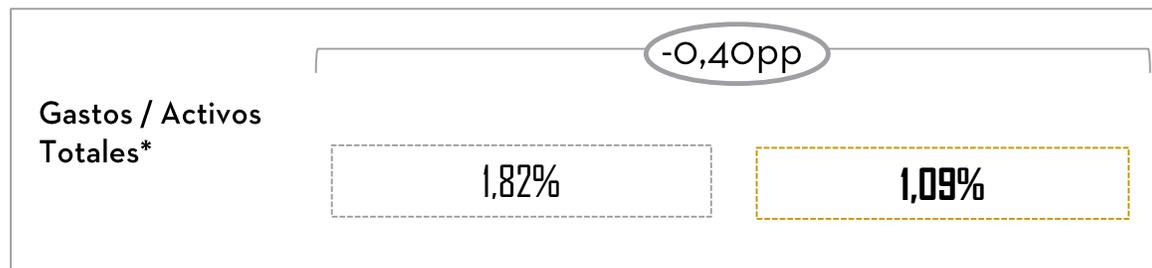
4. Resultados Trimestrales

Resultados 3T20, FULL - NIIF



Gastos de Personal y Administrativos (miles de millones COP)

Utilidad Neta (miles de millones COP)



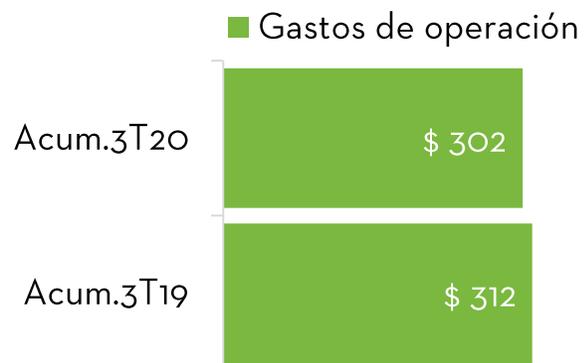
*Gastos/Activos Totales = Gastos de Personal y Administrativos / Activos Totales



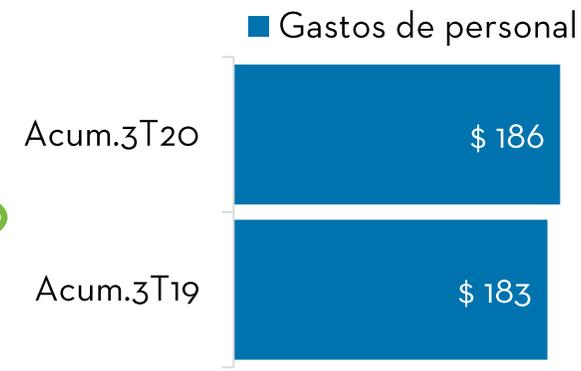
El Banco se ha caracterizado por un **estricto control del gasto**, permitiéndole exhibir niveles destacados de eficiencia*.



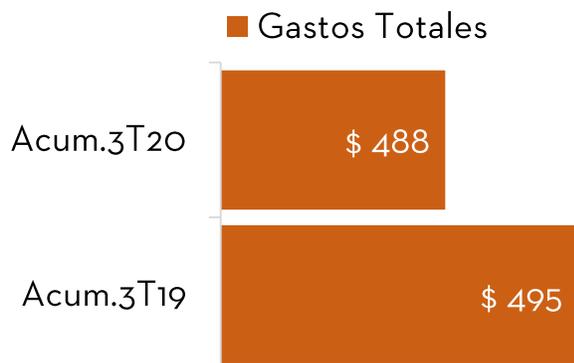
El crecimiento en el gasto es consecuente con **las necesidades tecnológicas** y la expansión orgánica, gradual y sostenida de la operación integral del negocio



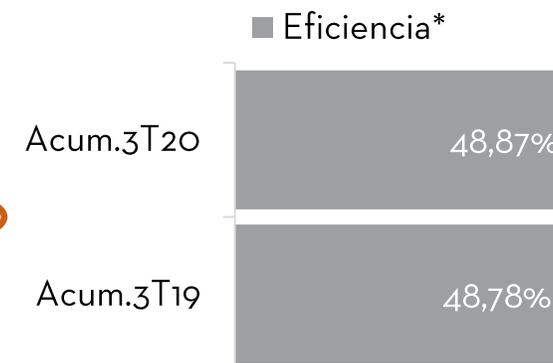
-3,07%



+1,87%



-1,24%



+0,09pp

*Eficiencia = Gastos de Personal y Administrativos / Margen Financiero.



5. Anexos



Cifras en miles de millones COP

| | Trimestre 3T19 | Acum. 3T19 | Trimestre 2T20 | Trimestre 3T20 | Acum. 3T20 | Δ3T20 / 3T19 | ΔAcum 3T20 / Acum 3T19 |
|---|-------------------|---------------|-------------------|-------------------|---------------|-----------------|---------------------------|
| INTERESES RECIBIDOS | \$ 547 | \$ 1.672 | \$ 520 | \$ 543 | \$ 1.636 | -0,81% | -2,18% |
| INTERESES PAGADOS | \$ 330 | \$ 941 | \$ 307 | \$ 265 | \$ 902 | -19,73% | -4,15% |
| INGRESO NETO DE INTERESES | \$ 218 | \$ 731 | \$ 214 | \$ 278 | \$ 734 | 27,85% | 0,36% |
| Comisiones, Cambios y Otros | \$ 93 | \$ 283 | \$ 98 | \$ 16 | \$ 266 | -82,87% | -6,06% |
| MARGEN FINANCIERO | \$ 311 | \$ 1.014 | \$ 312 | \$ 294 | \$ 999 | -5,27% | -1,43% |
| Gastos de Personal y Administrativos | \$ 148 | \$ 495 | \$ 171 | \$ 149 | \$ 488 | 0,82% | -1,24% |
| MARGEN OPERACIONAL | \$ 162 | \$ 519 | \$ 141 | \$ 145 | \$ 511 | -10,82% | -1,61% |
| Provisiones e Ingresos No-Operacionales | \$ 87 | \$ 245 | \$ 59 | \$ 92 | \$ 267 | 6,68% | 8,96% |
| UTILIDAD ANTES DE IMP. | \$ 76 | \$ 275 | \$ 82 | \$ 52 | \$ 244 | -30,84% | -11,03% |
| Provision Impuesto de Renta | \$ 13 | \$ 62 | \$ 9 | \$ 11 | \$ 44 | -19,24% | -28,68% |
| UTILIDAD NETA | \$ 63 | \$ 213 | \$ 74 | \$ 42 | \$ 200 | -33,29% | -5,91% |
| Tasa de Cambio (TRM) | \$ 3.477 | | \$ 3.756 | \$ 3.865 | | 11,16% | |



Cifras en billones COP

| | Sep-19 | Jun-20 | Sep-20 | Δ Sep-20 / Sep-19 | Δ Sep-20 / Jun-20 |
|----------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-------------------|-------------------|
| DISPONIBLE | \$ 3,31 | \$ 4,51 | \$ 5,07 | 53,29% | 12,53% |
| FONDOS INTERBANCARIOS | \$ 7,67 | \$ 8,04 | \$ 8,21 | 7,02% | 2,11% |
| INVERSIONES | \$ 6,71 | \$ 8,38 | \$ 8,82 | 31,44% | 5,23% |
| CARTERA DE CREDITO | \$ 16,56 | \$ 16,59 | \$ 16,91 | 2,12% | 1,91% |
| OTROS ACTIVOS | \$ 2,07 | \$ 2,55 | \$ 2,62 | 26,56% | 2,79% |
| TOTAL ACTIVO | \$ 36,32 | \$ 40,07 | \$ 41,63 | 14,63% | 3,90% |
| DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES | \$ 23,31 | \$ 24,84 | \$ 26,77 | 14,82% | 7,76% |
| INTERBANCARIOS Y REPOS | \$ 5,12 | \$ 6,56 | \$ 5,98 | 16,77% | -8,86% |
| CREDITOS DE BANCOS | \$ 2,26 | \$ 2,50 | \$ 2,42 | 6,74% | -3,42% |
| BONOS | \$ 2,37 | \$ 2,53 | \$ 2,60 | 9,68% | 2,61% |
| OTROS PASIVOS | \$ 0,97 | \$ 1,15 | \$ 1,29 | 33,02% | 12,20% |
| TOTAL PASIVO | \$ 34,03 | \$ 37,58 | \$ 39,05 | 14,74% | 3,91% |
| TOTAL PATRIMONIO | \$ 2,28 | \$ 2,49 | \$ 2,58 | 13,03% | 3,73% |
| TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | \$ 36,32 | \$ 40,07 | \$ 41,63 | 14,63% | 3,90% |
| TRM | \$ 3.477 | \$ 3.756 | \$ 3.865 | 11,16% | |



Cifras en billones COP

| | 3T19 | 2T20 | 3T20 | Δ 3T20 / 3T19 | Δ 3T20 / 2T20 |
|---|---------------|----------|----------|----------------------|----------------------|
| Patrimonio Técnico | \$ 3,11 | \$ 3,41 | \$ 3,41 | 9,41% | -0,12% |
| Básico | \$ 1,56 | \$ 1,92 | \$ 1,96 | 25,18% | 1,97% |
| Adicional | \$ 1,55 | \$ 1,49 | \$ 1,45 | -6,48% | -2,82% |
| Activos Pond. x Riesgo | \$ 21,88 | \$ 23,25 | \$ 23,40 | 6,95% | 0,65% |
| Ratios de Solvencia (%) | Δ , pp | | | | |
| Solvencia Total | 14,23% | 14,67% | 14,56% | 0,33 | (0,11) |
| Básica | 7,14% | 8,25% | 8,36% | 1,22 | 0,11 |
| Adicional | 7,09% | 6,42% | 6,20% | (0,89) | (0,22) |
| Tasa de Cambio TRM, fdp (fin-de-periodo) | \$ 3.477 | \$ 3.756 | \$ 3.865 | 11,16% | 2,91% |



GNB Sudameris, Calificaciones Deuda Internacional y Local, Senior / Subordinada

| | Bonos Subordinados Tier II 2017 (USD) | Bonos Subordinados Tier II 2012 (USD) | Bonos Subordinados Tier II 2017 (COP) |
|---------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Fitch Ratings | BB | BB | BB |
| Moody's | B1 | B1 | B1 |

GNB Sudameris, Calificaciones Locales

| | | | |
|-----------------------|-------------|--------|-----|
| Value & Risk Rating | Largo Plazo | AAA | AA+ |
| | Corto Plazo | VrR1+ | |
| BRC Standard & Poor's | Largo Plazo | AA+ | |
| | Corto Plazo | BRC 1+ | |

Glosario

- **Activos Productivos:** Inversiones, Préstamos, Repos Interbancarios, etc.
- **Calidad** = $\text{Morosidad} / \text{Total Cartera}$
- **Cartera Vencida** = Todos los préstamos con al menos 31 días de vencimiento.
- **Cobertura de Cartera** = $\text{Provisiones} / \text{Cartera Vencida}$
- **Costo de Riesgo o Indicador de Riesgo** = $\text{Cartera calificada en BCDE o Cartera diferente a "A"} / \text{Total Cartera}$
- **Cubrimiento de Riesgo** = $\text{Provisiones} / \text{Cartera Calificada en BCDE}$
- **Ingresos por comisiones** = $\text{Comisiones Recibidas} - \text{Comisiones Pagadas} / \text{Ingresos Totales}$
- **Margen financiero** = $\text{Intereses recibidos} + \text{Ingresos de valoración} - \text{Intereses pagados}$
- **Margen Neto de Intereses** = $\text{Intereses Recibidos} + \text{Ingresos por Valoración} - \text{Intereses pagados} / \text{Activos Productivos}$
- **Margen Neto de Intereses** = $\text{Margen Financiero (12 meses)} / \text{Promedio Activos Productivos}$
- **Morosidad** = $\text{Morosidad} > 90 \text{ días}$
- **Razón de Cartera vencida** = $\text{Préstamos vencidos} / \text{Cartera}$
- **Razón de Eficiencia** = $\text{Gastos de Personal y Administrativos} / \text{Margen Financiero}$.
- **Razón de Liquidez** = $\text{Excedentes de Depósitos} / \text{Total Depósitos}$
- **Razón de Solvencia** = $\text{Patrimonio Técnico} / \text{Activos Ponderados por Nivel de Riesgo}$
- **ROAA** = $\text{Utilidad Neta (4 trimestres)} / \text{Activo Promedio}$
- **ROAE** = $\text{Utilidad Neta (4 trimestres)} / \text{Patrimonio Promedio}$





Relación con Inversionistas

✉ atencioninversionista@gnbsudameris.com.co

🖱 <https://www.gnbsudameris.com.co/atencion-a-inversionistas>

Camila Estrada Echeverri

Celular: (+571) 312 694 00 47

Melissa Muñoz Lizarazo

Celular: (+571) 300 309 77 63