

4T22

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 nacional privado

8 Compañías

3 Bancos



5 Subsidiarias en Colombia

Colombia

Cajeros automáticos

Coporación Financiera

Servicios fiduciarios

Perú

Paraguay

Comisionista de bolsa

Servicios Administrativos

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

7 Filiales



44 Ciudades



137 Sucursales



3.073 Empleados



Servicios financieros especializados

Amplias reservas

Estructura financiera eficiente

Niveles de solvencia por encima de los límites regulatorios

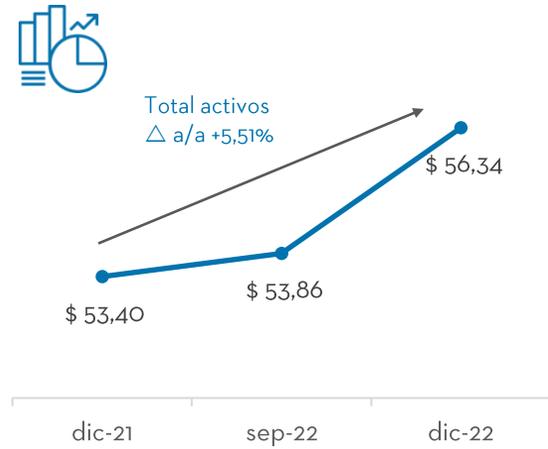


Modelo de Negocio & Dinámicas Consolidadas 1. Sobre Nosotros

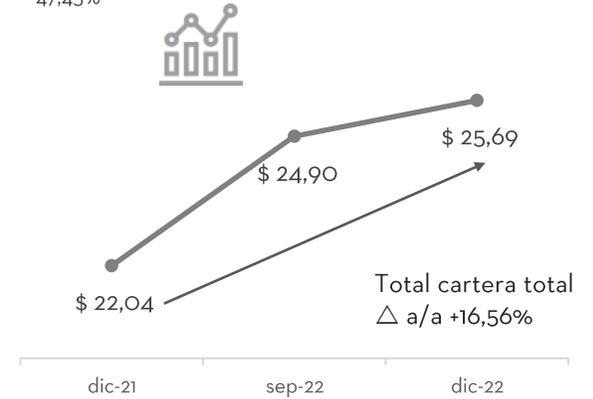
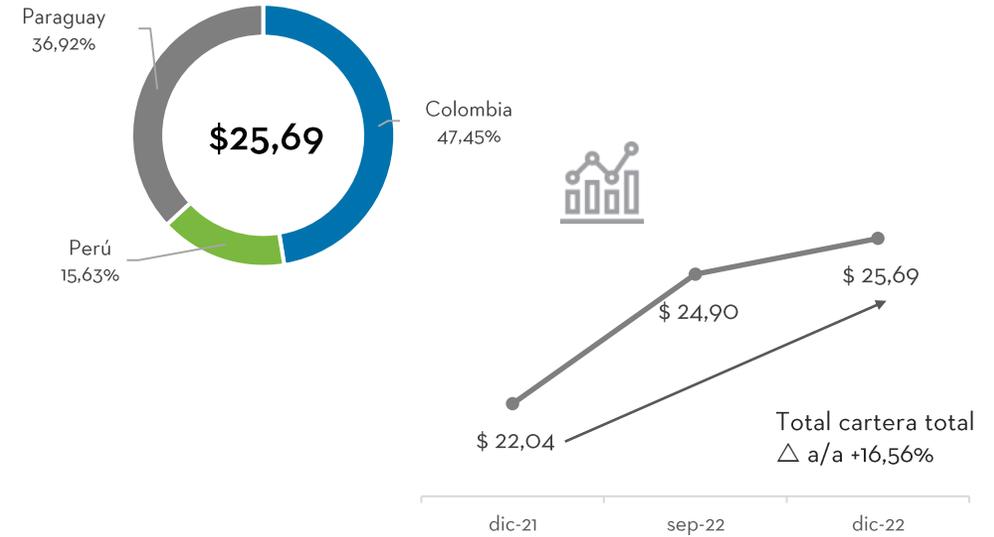


Cifras Consolidadas en billones COP, a dic-22:

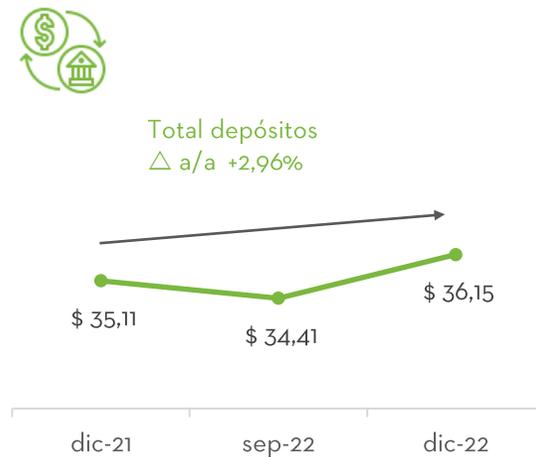
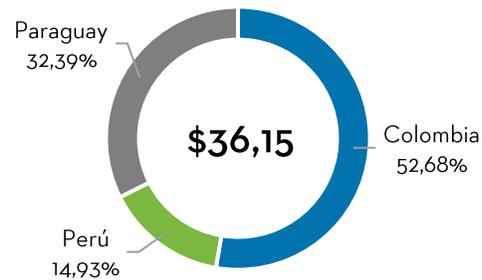
Activos (bln)



Cartera Neta (bln)



Depósitos (bln)



Patrimonio (bln)





En Colombia cubrimos el 90% del territorio a través de nuestra sólida red bancaria y de cajeros automáticos

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



7° banco
por tamaño de activos

292.194 clientes

1.606 empleados

825 ciudades & municipios

103 sucursales

2.625 cajeros

COLOMBIA



Participación de mercado¹

3,98% en Activos

7,77% en Libranzas

1,83% en Cartera Total

3,27% en Depósitos



PARAGUAY

Participación de mercado^{1,2}

12,26% en Activos

12,12% en Cartera

13,58% en Depósitos

3° banco por tamaño de activos

916 empleados

253.423 clientes

22 sucursales



PERÚ

Participación de mercado¹

1,10% en Activos

0,95% en Cartera

1,24% en Depósitos

11° banco por tamaño de activos

551 empleados

250.739 clientes

12 sucursales

¹ A diciembre de 2022.

² Las cifras del Banco GNB Paraguay incorporan la información de la entidad absorbida en ese país.



Enfoque en consolidar la fusión en Paraguay; la banca electrónica, la calidad del activo y la rentabilidad.



Énfasis en la consolidación operativa de la fusión en Paraguay, especialmente su integración operativa, manteniendo y profundizando las líneas de negocio existentes.



La definición de la estrategia ASG (Ambiental, Social & Gobierno Corporativo) es uno de los proyectos estratégicos del Banco dentro de su Plan de Negocio.



Continuar con el seguimiento estricto de la situación de nuestros clientes, así como de las condiciones macroeconómicas y financieras.



Estricto control en los niveles de morosidad, por los que siempre se ha destacado el Banco, teniendo en cuenta la desaceleración de la dinámica económica en 2023.



Continuar con el proceso de transformación digital, con foco en mejorar la infraestructura tecnológica, digital y de servicios, para brindar un mejor servicio a nuestros clientes y aprovechar mejores eficiencias.



Asegurar la permanencia y el crecimiento sostenible en el largo plazo, con niveles adecuados de cartera y capital.



Seguirán siendo prioridades la preservación de la confianza y cercanía con los clientes, así como la mejora continua de las políticas de servicio.



Fortalecer las fuentes de fondeo y aumentar el posicionamiento de venta cruzada y banca-seguros.



Mantener la red de canales actualizada y competitiva.



Gestionar márgenes de rentabilidad adecuados con la mínima exposición al riesgo, como ha sido siempre la filosofía de la Administración.



Aumentar la rentabilidad de la red de sucursales y reforzar las operaciones con las filiales, manteniendo los nichos en los que operamos, al tiempo que profundizamos las actuales líneas de negocio.



2023
DIRECCIÓN



Teniendo en cuenta la normativa aplicable y los compromisos establecidos en el Protocolo Verde² y el Consejo Estratégico de Sostenibilidad de Asobancaria³, durante 2022 el Banco elaboró la propuesta de direccionamiento estratégico, que abarca iniciativas relacionadas con Cambio Climático, Educación Financiera y Gobernanza para la Sostenibilidad.

- o Dentro del Plan de Actividades, la Medición de la Huella de Carbono para el Banco y sus filiales nacionales se considera un proyecto estratégico.
- o Durante el 2022, el Banco definió la metodología y el plan de trabajo para la Medición de la Huella de Carbono - bajo la orientación del Ministerio de Ambiente y Desarrollo Sostenible-, el cual actualmente se está ejecutando. El Banco recibió el certificado de participación.
- o Las tarjetas de débito y crédito se emitieron en un 85% de plástico reciclado.

01

Huella de carbono & eco-eficiencia



02

Iniciativas



- I. Implementación del Plan de Saneamiento Básico para el Banco y sus Filiales Nacionales (incluye gestión de residuos).
- II. Actualización al Programa de Educación Financiera: considera el proyecto para obtener el Sello de Educación Financiera que otorga la SFC⁴ (primer nivel).
- III. Revelación de información de asuntos sociales y ambientales (incluidos los climáticos): el plan de trabajo, que se está ejecutando actualmente, se preparó para cumplir la normativa de la SFC⁵.

03

Gremio e informes



En junio de 2022 el Banco protocolizó la renovación de adhesión a Protocolo Verde de Asobancaria.

En el primer semestre de 2023, el Banco elaborará un Informe de Emisiones de Carbono preliminar, con 2022 como año base.

04

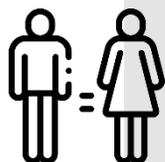
Formación



Durante el año 2022 se continuó con la capacitación a personal de la Organización, en temas relacionados con ASG.

El Banco siempre ha tenido una participación activa en los comités de Sostenibilidad, Educación Financiera y SAC⁶ de Asobancaria.

Ejecutamos iniciativas enfocadas en aspectos como



Gestión del Talento Humano: diversidad de género y étnica, no discriminación e igualdad de oportunidades. Al 4T22, en Colombia, el 58,7% de los empleados son mujeres y el 41,3% son hombres.



Caracterización de los riesgos relacionados con el cambio climático



Post-conflicto: apoyo a las víctimas del conflicto armado.



Programas de Educación Financiera

¹ RSAG: Responsabilidad Social, Ambiental y Gobierno Corporativo.

² Protocolo Verde: iniciativa de sostenibilidad de Asobancaria.

³ Asobancaria: Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia.

⁴ SFC: Superintendencia Financiera de Colombia.

⁵ Remite a la Circular externa 031 de la SFC.

⁶ SAC: Sistema de Atención al Consumidor Financiero.



2. Resumen



Sobresaliente desempeño financiero

La utilidad neta acumulada en 2022 creció un 15,69% a/a:

Utilidad neta acumulada (COP mil mill.)



El Ingreso Neto de Intereses acumulado aumentó 4,23% a/a:

Ingreso Neto de Intereses acum.¹ (COP mil mill.)



¹ Ingresos Neto de Intereses (\$) = Intereses recibidos (\$) - Intereses pagados (\$)

Destacable crecimiento de cartera

La cartera neta consolidada del Banco registró un destacado crecimiento durante el 4T22, del orden del 16,56% a/a. Esto se logró por encima de la difícil desaceleración económica mundial, la elevada inflación y el aumento de los costos financieros.



La cartera bruta de préstamos consolidada aumentó un 16,95% anual, impulsada por los préstamos comerciales (+22,04% a/a) y de libranza (+7,76% a/a).



Más del 96% del total de la cartera consolidada está libre de alivios financieros, cifra que continúa disminuyendo progresivamente.



Cuidadosa gestión del riesgo y excelente calidad de la cartera

Gracias a su enfoque estratégico y conservador, el Banco sigue manteniendo unos indicadores de calidad de cartera sobresalientes, en comparación con sus homólogos del mercado; indicadores con los que la Administración se siente cómoda y satisfecha.



Los indicadores de calidad de cartera del Banco continúan siendo destacables, con el indicador de calidad >90d en 2,10%.

Esto es debido en gran medida a la tradicional política de gestión prudente del riesgo y a la especialización en nichos de baja morosidad, como la concentración en créditos de libranza a pensionados en la cartera de consumo, y en préstamos a PYMEs con garantías admisibles en diversos sectores.



Indicadores de calidad >90d por segmento: comercial 2,15%; consumo 1,55%; hipotecaria 5,23%.



El aumento de algunos indicadores de calidad refleja el ciclo económico.

Principales Cifras Consolidadas

2. Resumen

Resultados 4T22, FULL - NIIF



Resultados

COP (mil. de mln) 4T22 Δ a/a

Ingreso Neto por Intereses, acum. **\$1.167** +4,23%

Margen Financiero, acumulado **\$1.778** +11,81%

Utilidad Neta, acumulada **\$288** +15,69%

Calidad & Riesgo

4T22 Δ a/a

Calidad >90d **2,10%** +0,25 pp

Cubrimiento >90d **169%** -5,43 pp

Costo de Riesgo **1,53%** -0,30 pp

Solvencia

4T22 Δ a/a

Total **17,48%** -1,45 pp

Básica **8,31%** -1,07 pp

Balance General (COP billones)

	Dic. 2022	Δ a/a
Activos	\$56,34	+5,51%
Cartera Neta	\$25,69	+16,56%
Comercial	\$17,47	+22,04%
Consumo	\$8,07	+7,26%
Libranzas	\$7,39	+7,76%
Otros Consumo	\$0,68	+2,17%
Hipotecaria	\$1,10	+17,00%

	Dic. 2022	Δ a/a
Inversiones Netas	\$11,07	+3,19%
Total Pasivo	\$52,47	+5,18%
Depósitos & Exigibilidades	\$36,15	+2,96%
Fondos interban. & Repos	\$8,20	+4,61%
Patrimonio Total	\$3,87	+10,12%

Indicadores

	4T22	Δ a/a
Depósitos / Cartera Neta	141%	-18,58 pp
Fondeo / Cartera Neta	204%	-22,09 pp
Mg. de Intermediación	28,74%	-14,07 pp
Ingresos por Comisiones	5,69%	-2,43 pp

	4T22	Δ a/a
Gastos / Activos totales	1,82%	+0,16 pp
MNI	2,71%	-0,01 pp
Eficiencia	57,62%	+1,94 pp
ROE	7,95%	+0,41 pp

Indicadores Financieros Consolidados

2. Resumen

Resultados 4T22, FULL - NIIF



SOLVENCIA



△ 4T22 / 4T21 -1,45 pp



dic.-21 sep.-22 dic.-22

CRECIMIENTO CARTERA NETA



△ 4T22 / 4T21 -4,84 pp



dic.-21 sep.-22 dic.-22

INGRESOS POR COMISIONES¹



△ 4T22 / 4T21 -2,43 pp



dic.-21 sep.-22 dic.-22

ROEA



△ 4T22 / 4T21 +0,41 pp



dic.-21 sep.-22 dic.-22

SOLVENCIA BÁSICA



△ 4T22 / 4T21 -1,07 pp



dic.-21 sep.-22 dic.-22

PRÉSTAMO / DEPÓSITOS



△ 4T22 / 4T21 +8,82 pp



dic.-21 sep.-22 dic.-22

GASTO / ACTIVO PRODUCTIVO



△ 4T22 / 4T21 +0,24 pp

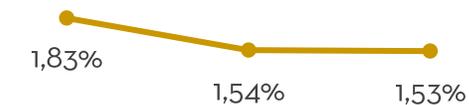


dic.-21 sep.-22 dic.-22

COSTO DE RIESGO²



△ 4T22 / 4T21 -0,30 pp



dic.-21 sep.-22 dic.-22

¹Ingresos por comisiones = comisiones y cambios / ingresos totales (ingresos por intereses + ingresos financieros + otros ingresos)

²Costo de riesgo = provisiones netas de recuperación (gasto) / cartera total

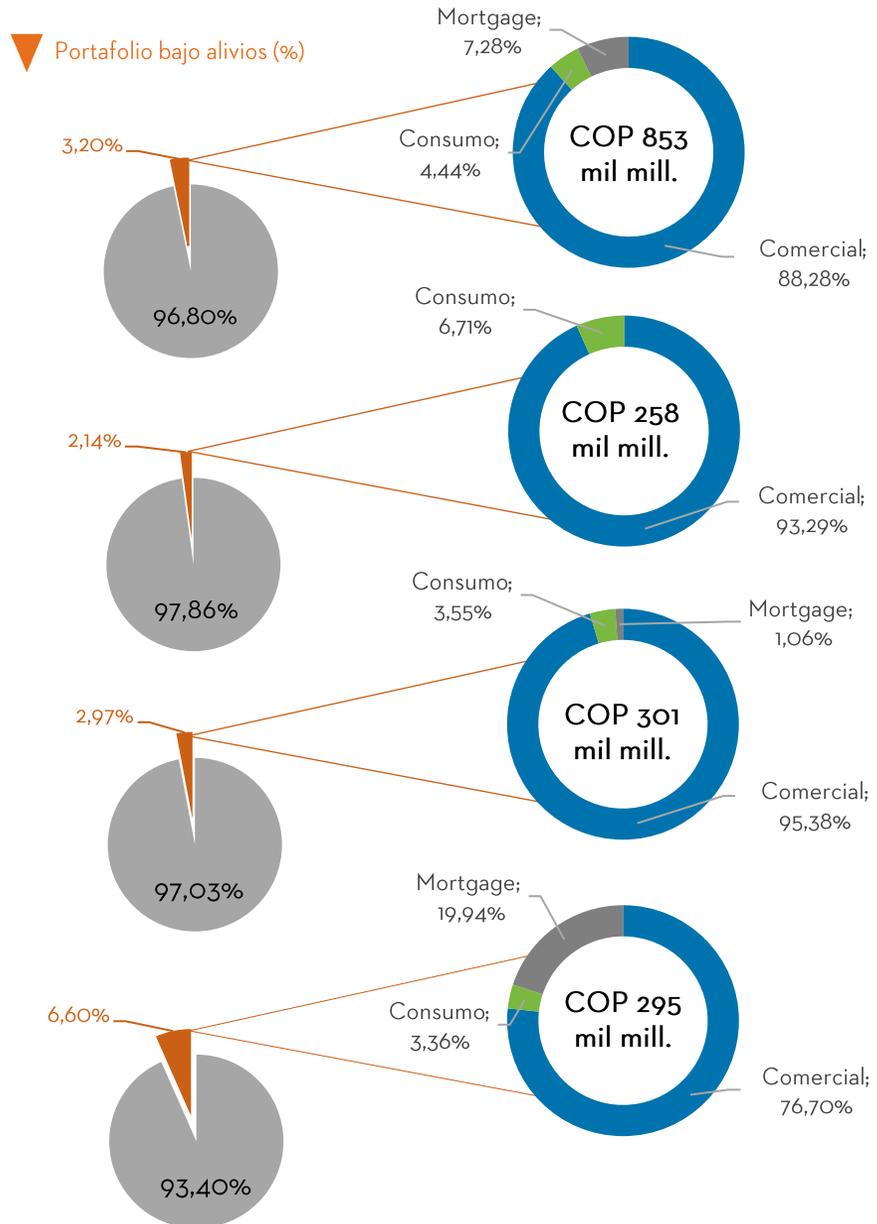
Alivios financieros¹: evolución

2. Resumen

Resultados 4T22, FULL - NIIF

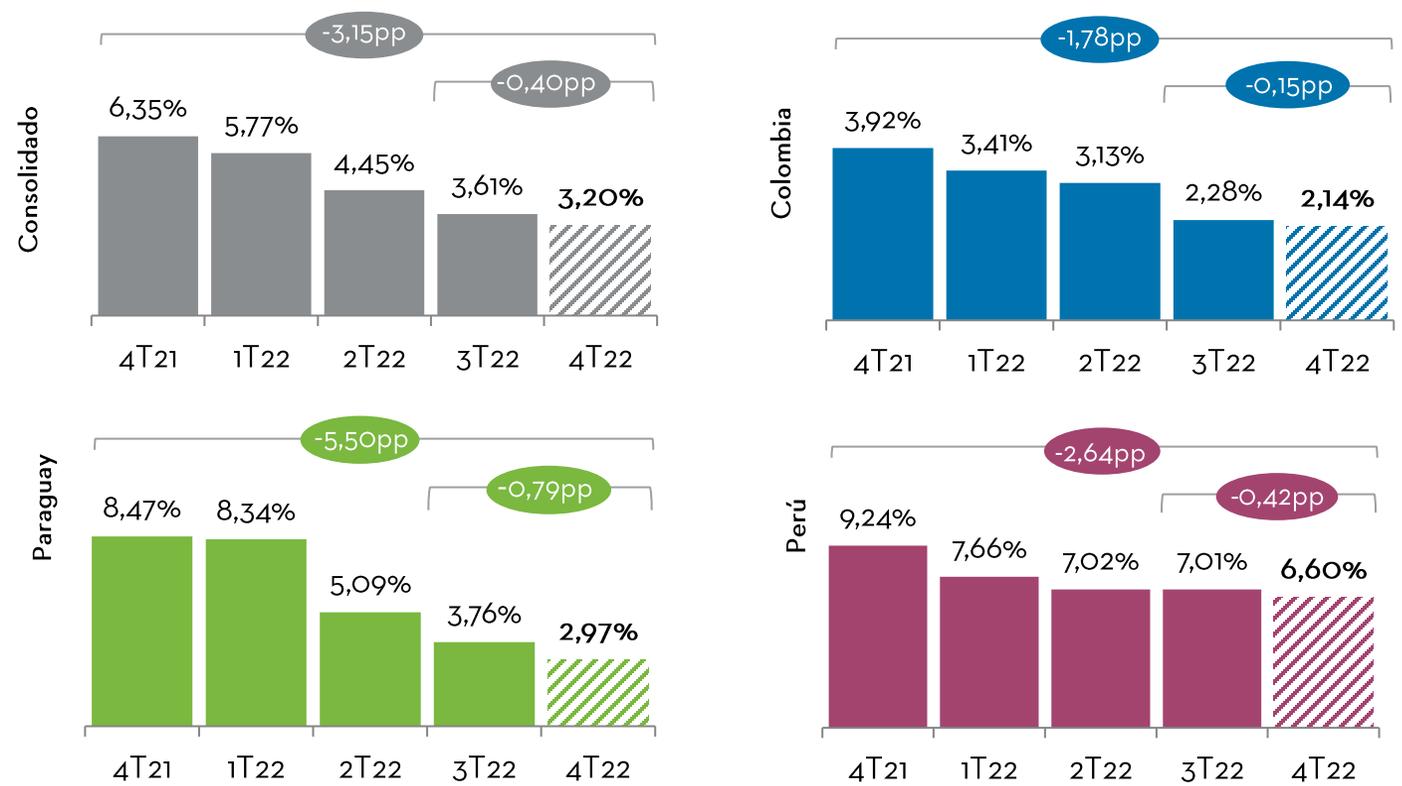


CONSOLIDADO
COLOMBIA
PARAGUAY
PERÚ



96,80% de la cartera total del Conglomerado se encuentra libre de alivios financieros.

Alivios financieros / Total Cartera



¹ A diciembre de 2022.



Solvencia
Total¹
17,48%

T1² 8,31%

T2³ 9,18%

Estrategias de
gasto y liquidez



- The Bank has always been characterized by **strict expense control**. Achieving outstanding levels in this topic has always been a Management priority.
- As a Board of Director's strategic policy, the Bank has a **highly liquid, short duration and high-quality structural investment portfolio, mainly constituted by sovereign bonds**, to provide risk diversification and support treasury management, in addition to cost effectiveness generation.



Básica, -107 pbs a/a

El resultado considera:

1. Los USD 33,88 millones en retención de utilidades del ejercicio de 2021, equivalentes al 37,6% de la Utilidad Neta del año.

Política de dividendos: el plan financiero considera el pago en dividendos a accionistas por el valor equivalente, como mínimo, del 50% de la utilidad generada durante el año anterior.

El resultado considera:

1. El aumento del 8,72% a/a de los Activos Ponderados por Nivel de Riesgo (APNR) - procedentes principalmente de la cartera comercial -, de acuerdo con la normativa financiera local relativa al asunto.
2. El descuento esperado sobre el capital adicional ejercido por los bonos subordinados³ del Banco en circulación.

Adicional, -38 pbs a/a



¹ Coeficiente de solvencia total mínimo exigido en Colombia en 2022: 9,750%.

² Coeficiente de solvencia básica mínimo exigido en Colombia en 2022: 5,250%

³ La solvencia adicional incluye el 100% del bono subordinado emitido el 13 de abril de 2021 por un valor de USD 400 millones. Adicionalmente, incluye el 50% del bono emitido en abril 03 de 2017 por USD 300 millones, correspondiente a USD 150 millones. El bono emitido en 2021 descontará de la solvencia adicional a una tasa del 20% anual a partir del sexto año de emisión y hasta su vencimiento; el del 2027, por su parte, descuenta un 10% anual desde el primer año de emisión y en su año de maduración descontará el 100% de su valor.

Estrategias y Avances en Banca Electrónica

2. Resumen

Resultados 4T22, FULL - NIIF



Las tendencias del mercado han continuado acelerando el uso de los **servicios digitales del Banco**.



El servicio de Banca Móvil alcanzó más de **222 mil usuarios** en Colombia, Perú y Paraguay



Seguimos trabajando en la **mejora continua de nuestra oferta digital**, para ofrecer a nuestros clientes nuevos productos y servicios en los canales digitales.



Después de la fusión, **Paraguay representa el 70,94%** del total de usuarios de la Banca Digital



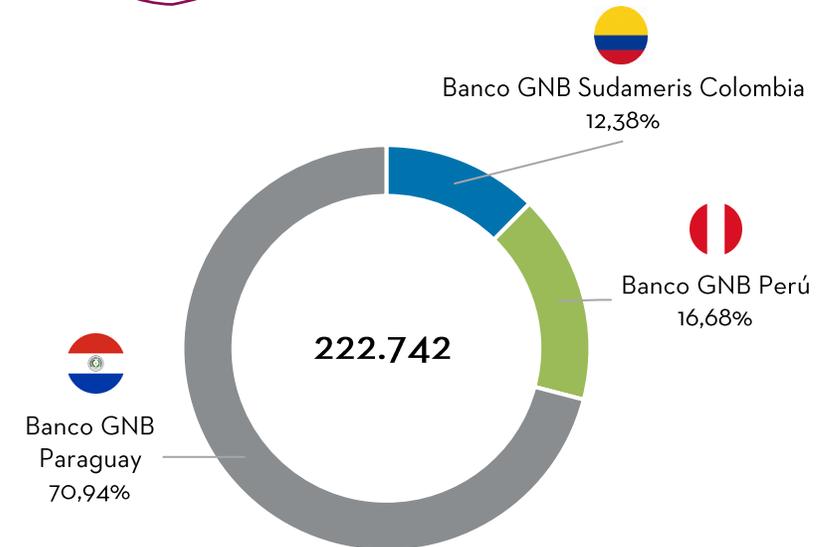
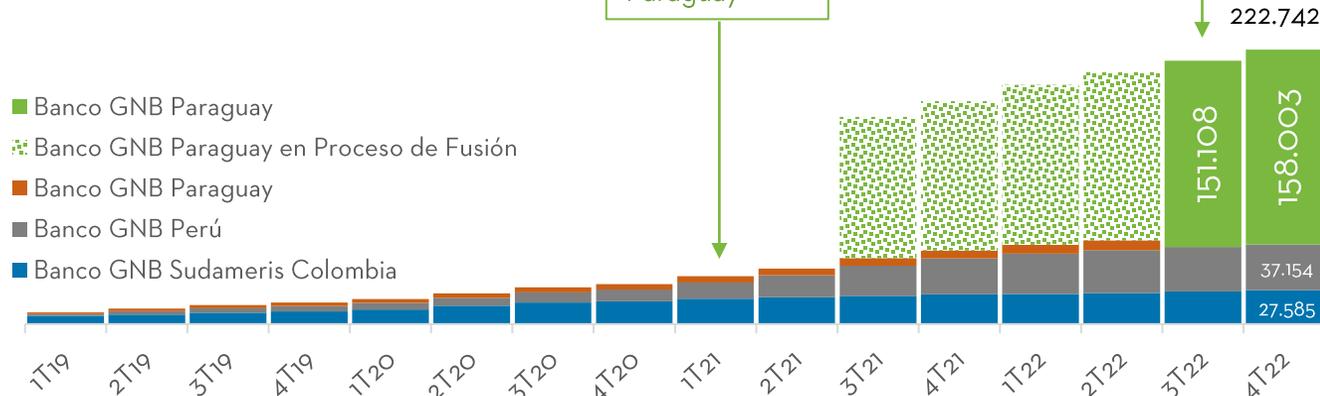
Usuarios Banca Móvil por país



$\Delta 4T22 / 4T21 +23,10\%$
 $\Delta 4T22 / 3T22 +4,22\%$

Adquisición del Banco BBVA Paraguay

Fusión operativa de los bancos en Paraguay





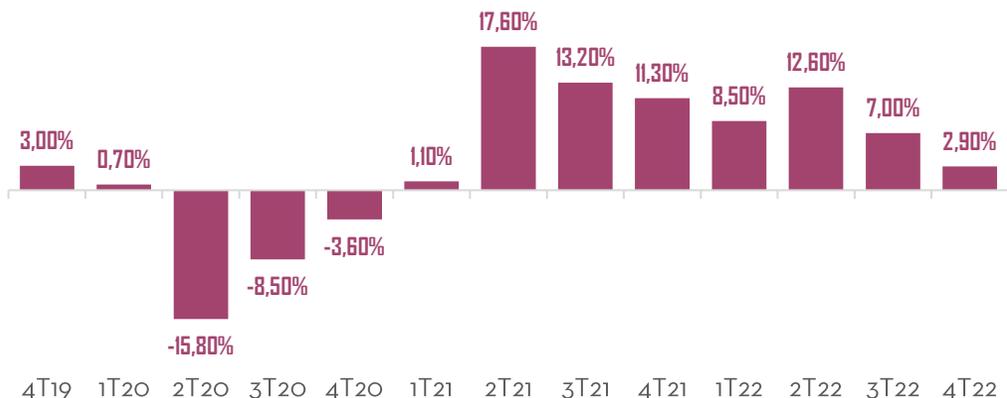
Panorama Económico

- La situación macroeconómica mundial se mantuvo incierta debido a factores geopolíticos. Las subidas de las tasas de interés en todo el mundo, el impacto del conflicto bélico de Ucrania en las cadenas de suministro y el persistente Coronavirus en China indujeron conjuntamente una ralentización de la actividad económica mundial a lo largo del año a pesar de la resistencia de los mercados laborales, generando como consecuencia elevados niveles de inflación.
- Los gobiernos y los bancos centrales han seguido prestando apoyo fiscal y monetario para impulsar el crecimiento y el empleo.

3. Tendencias Macro

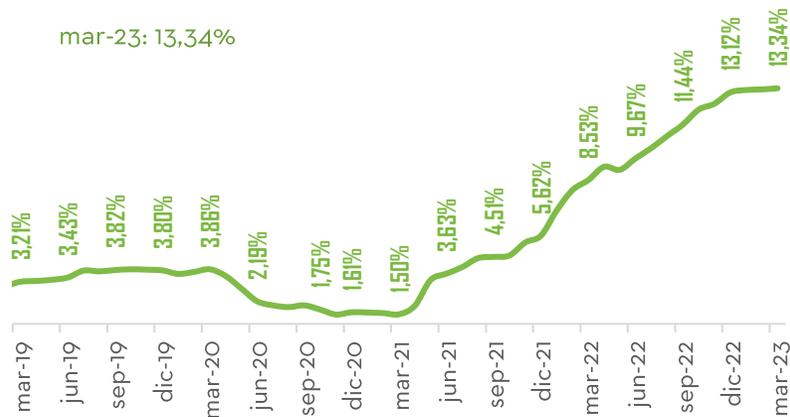


Producto Interno Bruto – PIB (% a/a)



- El PIB colombiano creció 7,5% a/a en 2022 y 2,9% en el 4T22, impulsado por la demanda interna, especialmente el consumo de servicios y la inversión en maquinaria.
- Sectores más relacionados con la producción y comercialización de bienes, como el agropecuario, la minería, la industria, el comercio y la construcción, marcaron desaceleraciones al final del año, anticipando una reversión de la tendencia para 2023.
- La inflación creció rápidamente a lo largo de 2022, presionada por el aumento generalizado de la canasta familiar, cerrando el año con una tasa de 13,12% anual y lejos de la meta de inflación del Banco Central de 3,00%. Como resultado, el Banco de la República elevó la tasa de intervención a 12,00% en diciembre, continuando sus incrementos en 2023.
- A pesar del persistente aumento de la inflación, la tasa de desempleo siguió disminuyendo favorablemente, tendencia que podría detenerse o invertirse parcialmente en 2023 a medida que los efectos del agresivo ajuste monetario se incorporen a la economía real.

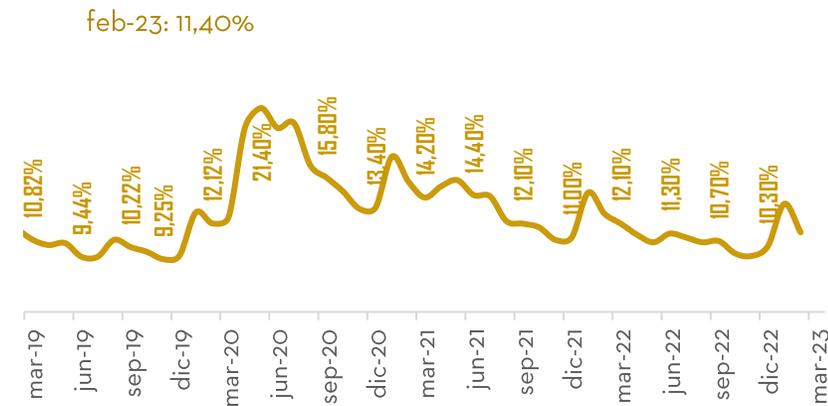
Inflación (% a/a)



Tasa de Política Monetaria (%)

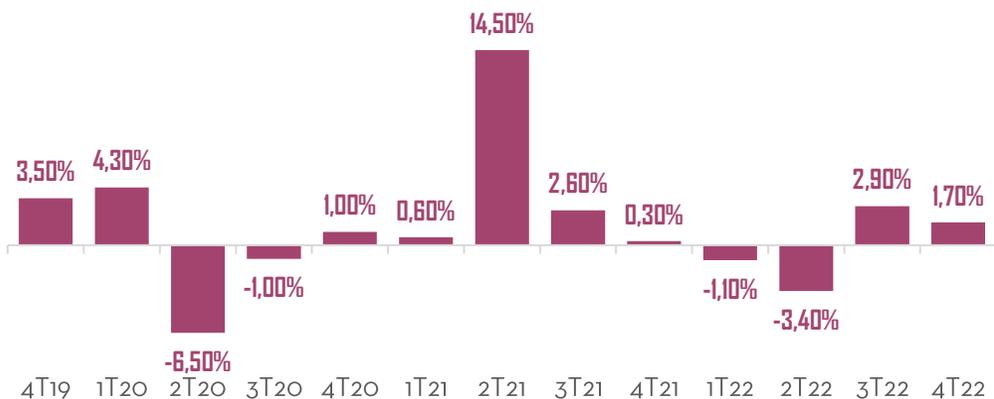


Tasa de desempleo (%)





Producto Interno Bruto – PIB (% a/a)



- El PIB paraguayo creció un leve 0,1% anual en 2022 y 1,7% en el 4T22, impulsado por un desempeño positivo de los sectores de construcción y servicios, y un resultado negativo en manufactura y agricultura.
- La tasa de inflación de fin de año para 2022 fue del 8,1%, explicada principalmente por las reducciones de precios de algunos alimentos y productos derivados del petróleo. No obstante, estas reducciones se vieron mitigadas por el aumento de los precios de los servicios y los bienes duraderos de la canasta familiar.
- Las reformas institucionales, como el Mecanismo de Objetivos de Inflación y la legislación sobre Responsabilidad Fiscal, contribuyeron a salvaguardar la estabilidad macroeconómica y a sostener el ritmo de crecimiento.
- El Banco Central decidió mantener la Tasa de Política Monetaria en el 8,50%, continuando un cercano seguimiento del entorno local e internacional con el fin de tomar las medidas necesarias para alcanzar el objetivo del 4,00% fijado en la Política Monetaria.

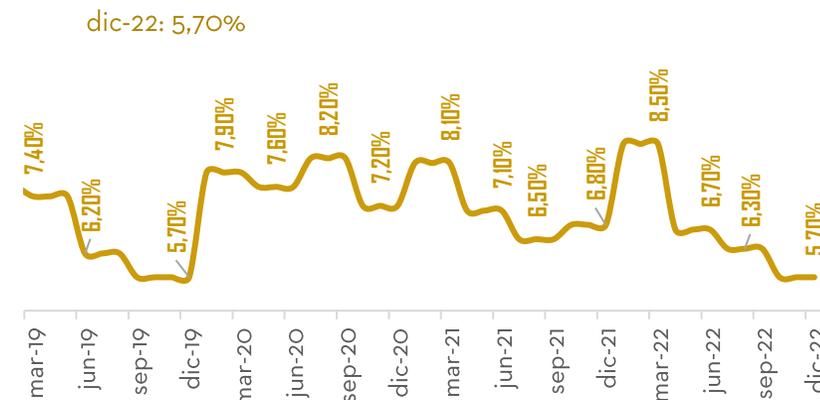
Inflación (% a/a)



Tasa de Política Monetaria (%)

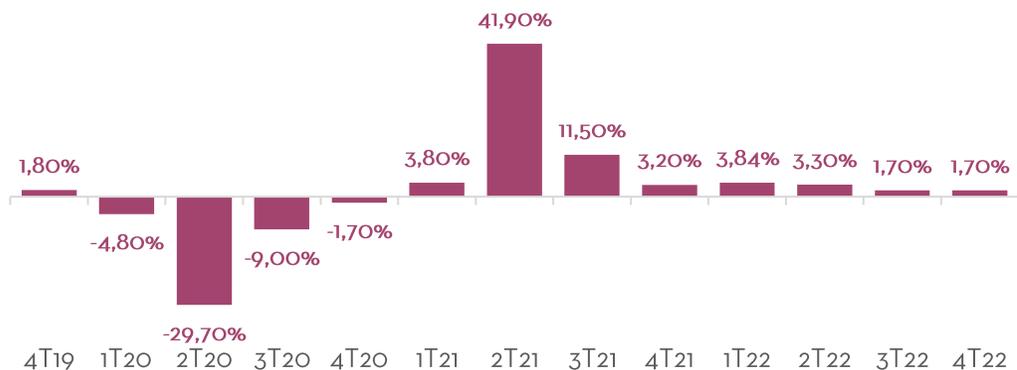


Tasa de desempleo (%)





Producto Interno Bruto - PIB (% a/a)



- La economía peruana creció 1,7% interanual en el 4T22 y 2,68% en 2022. La moderación del crecimiento anual en 2022 refleja principalmente el estancamiento del repunte post-COVID, aunque también incluye factores como el conflicto social sostenido en los sectores extractivos y la erosión del poder adquisitivo de los hogares debido a la inflación y al aumento de los costos de financiamiento.
- En 2022, la inflación en Perú se situó en el 8,46%. A pesar de los progresivos aumentos del Banco Central a la tasa de interés de referencia, la inflación acumulada en 12 meses no ha bajado del 8% desde abril de 2022, lejos de la meta de inflación de la Entidad Central de ubicarse entre 1% y 3%.

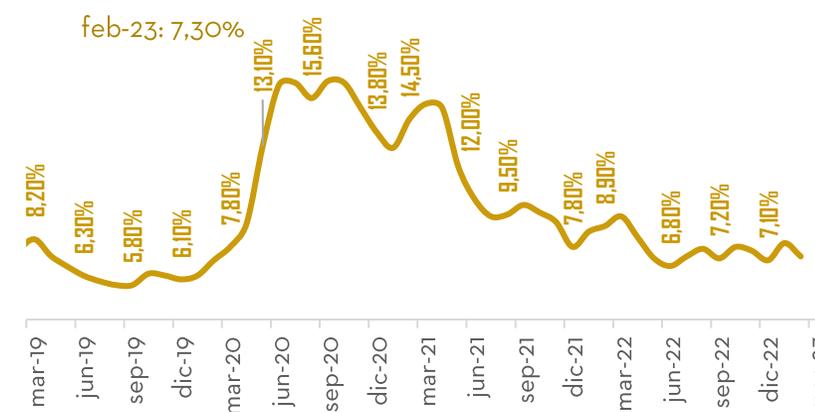
Inflación (% a/a)



Tasa de Política Monetaria (%)



Tasa de desempleo (%)





4 • Resultados Trimestrales

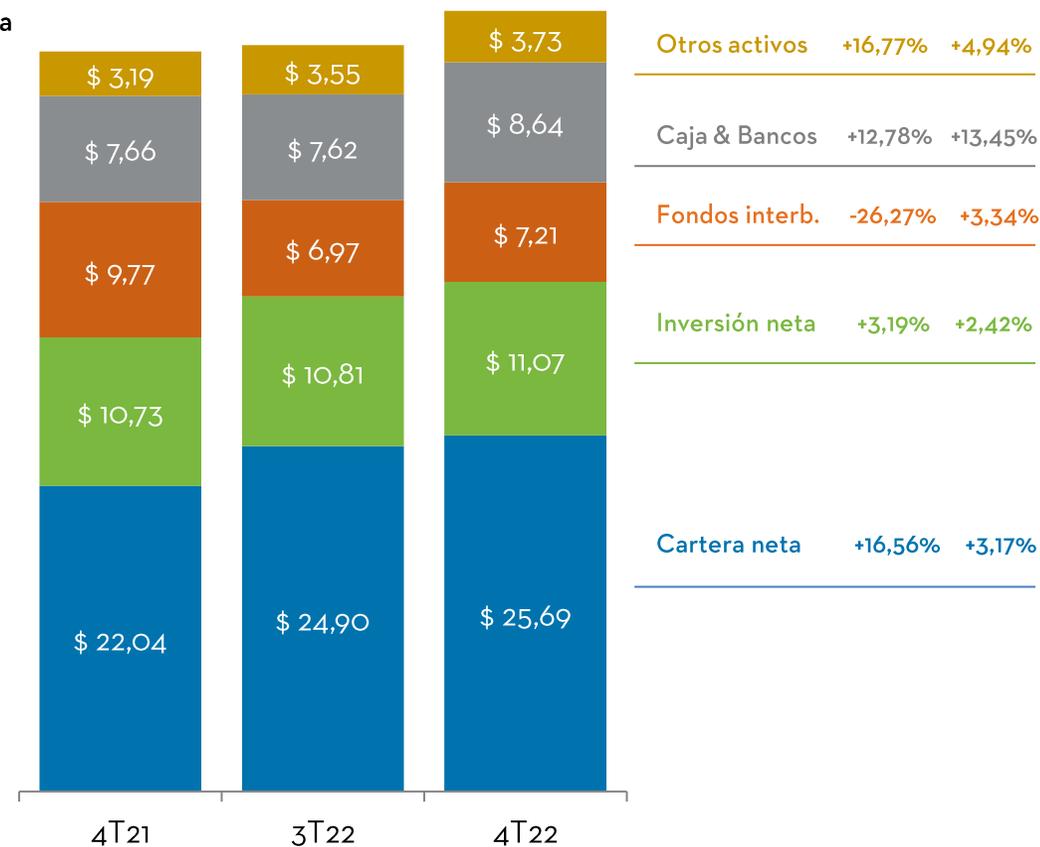


Evolución

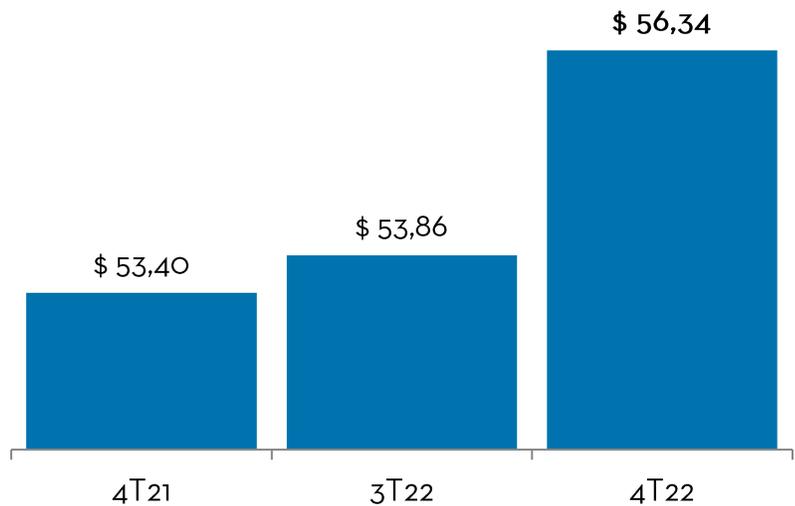
Los activos totales crecieron 5,51% a/a y 4,61% t/t. La cartera de préstamos, que representa el 45,6% del total de activos consolidados, creció un 16,56% a/a, mientras que las inversiones, que constituyen el 19,7%, aumentaron un 3,19% a/a.

Descomposición

Activos por categoría

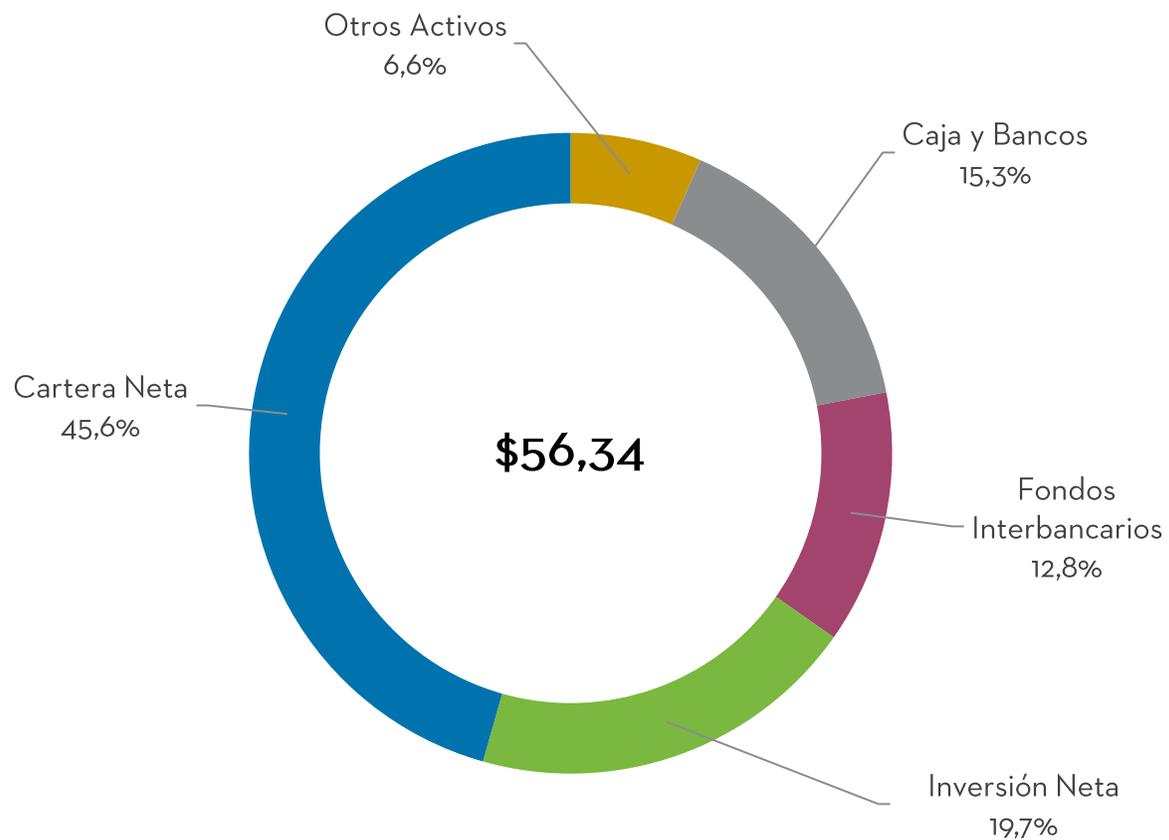


Total Activos, COP billones

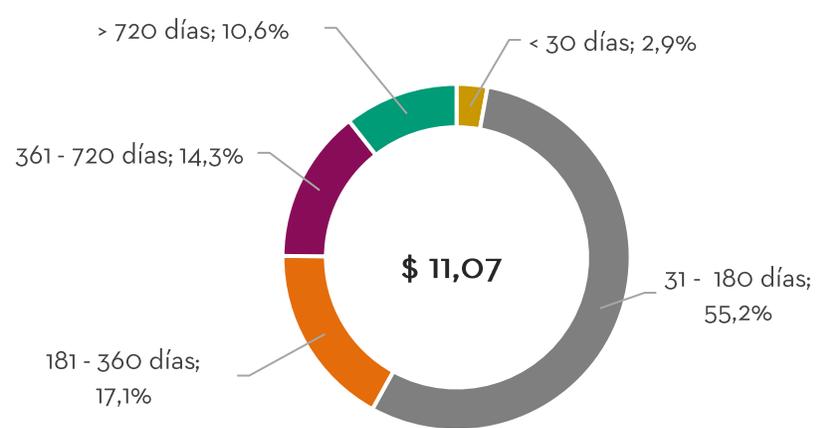




Composición de los Activos (%) COP billones, a dic-22



Composición del portafolio de inversiones (%) COP billones, a dic-22

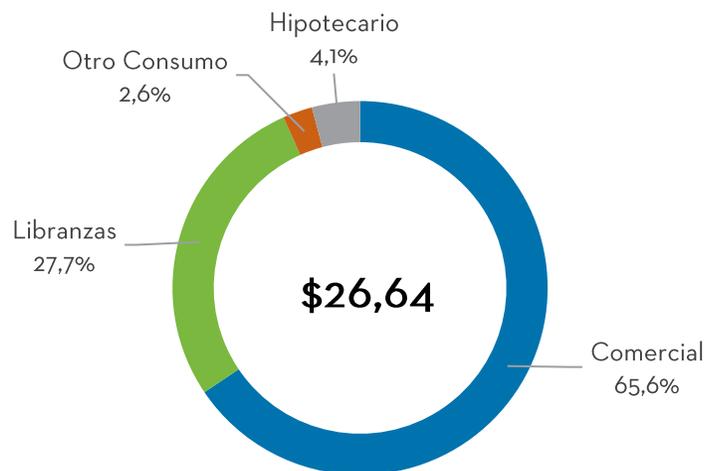
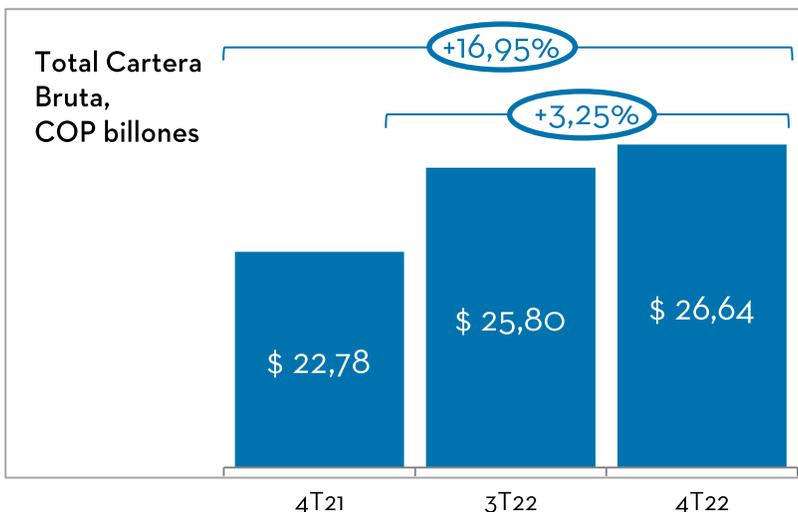


Inversiones por emisor

Inversiones por plazos

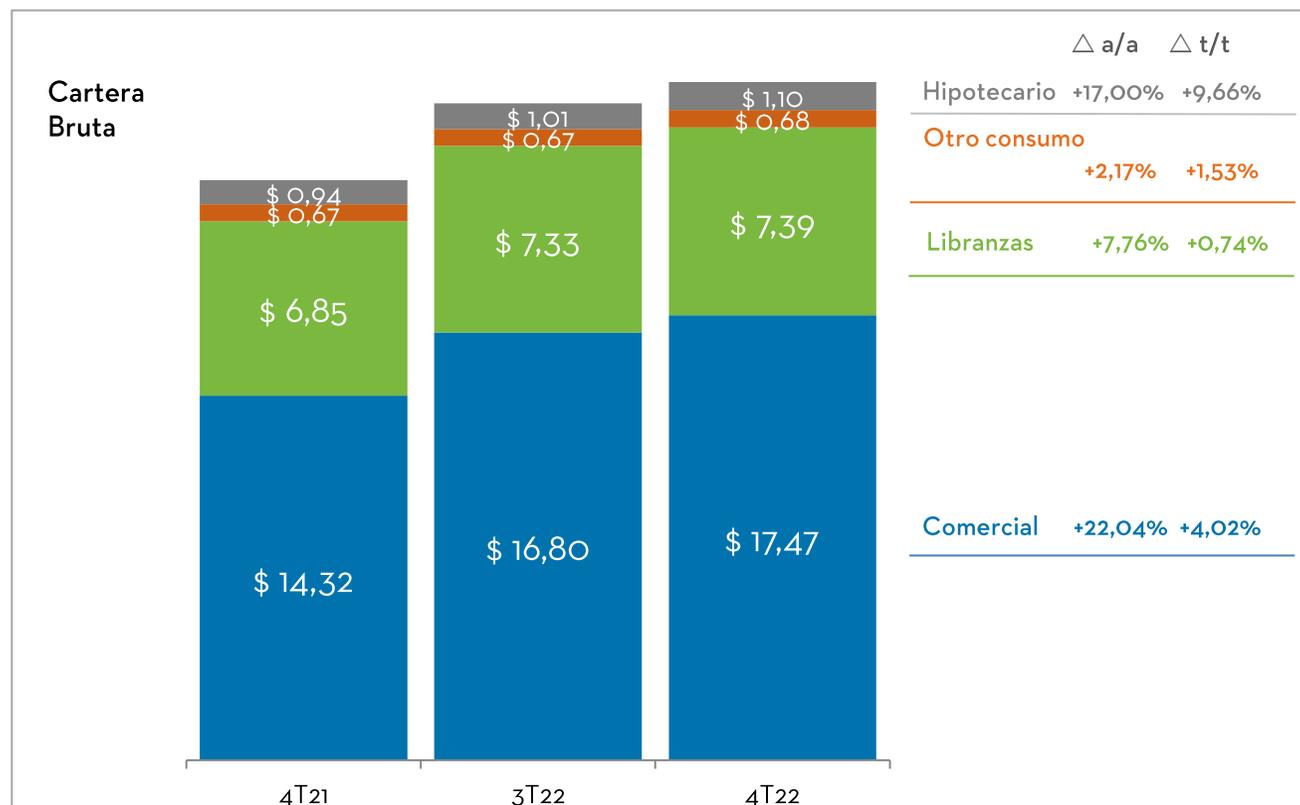


Evolución



Descomposición

La cartera bruta total creció 16,95% a/a y 3,25% t/t. La cartera comercial, que representa el 65,6% del total de la cartera consolidada, creció un 22,04% a/a, mientras que libranzas, que representa el 27,7%, aumentó 7,76% a/a. La cartera hipotecaria, que contribuye con 4,1% a la cartera total, aumentó 17,00% a/a.



Composición del Portafolio de Cartera Bruta

4. Resultados Trimestrales

4T22, FULL - NIIF

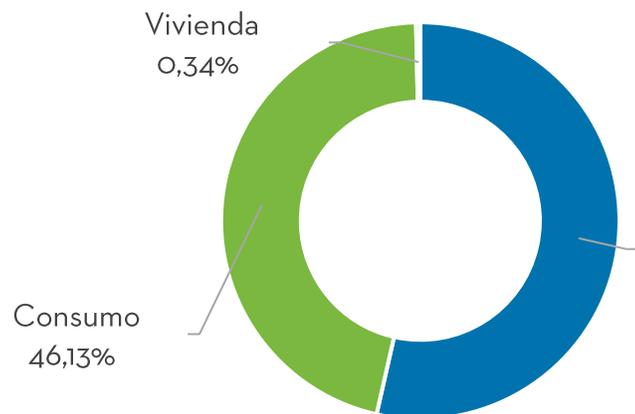


BANCO GNB PARAGUAY

Composición del portafolio de cartera por país (bln COP), a dic-22

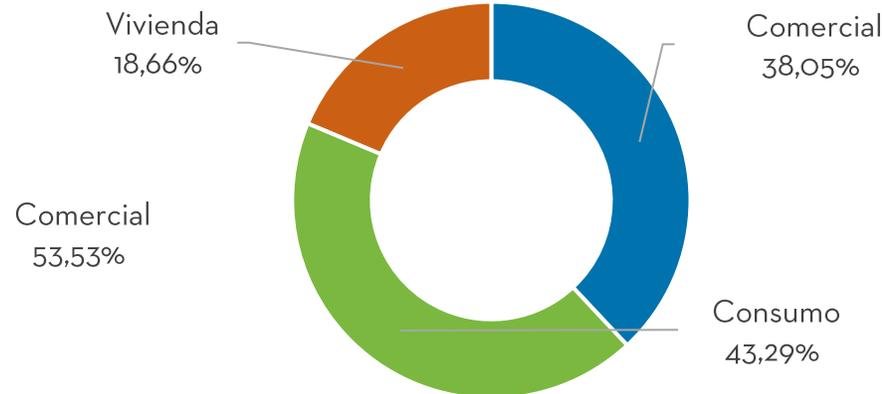
COLOMBIA

BANCO GNB SUDAMERIS

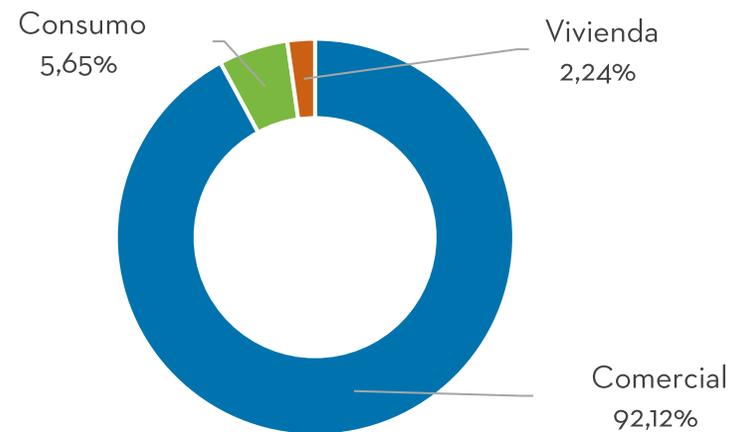


PERÚ¹

BANCO GNB PERÚ



PARAGUAY



COMERCIAL



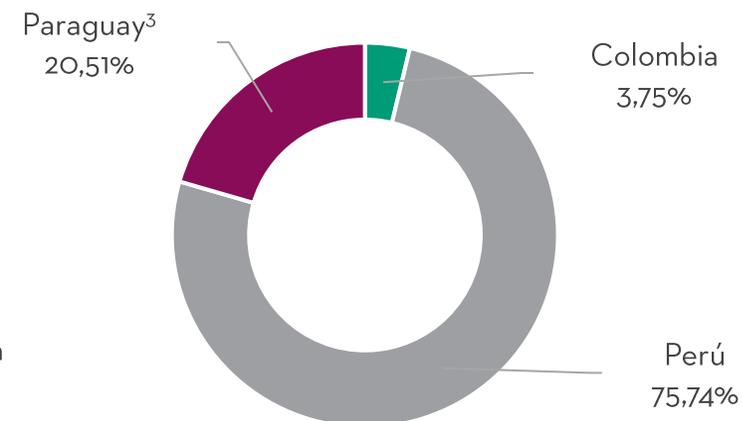
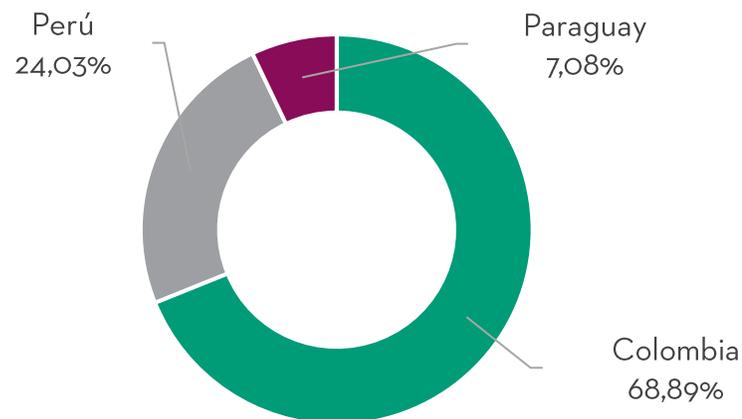
CONSUMO



HIPOTECARIO



Contribución por país a la composición del portafolio de cartera total (bln COP), a dic-22



¹ GNB Perú tiene un fuerte enfoque en seguros de convenios y créditos hipotecarios, con una estrategia que apunta al segmento premium del mercado. La cartera hipotecaria fue heredada en la adquisición del Banco HSBC Perú en 2014.

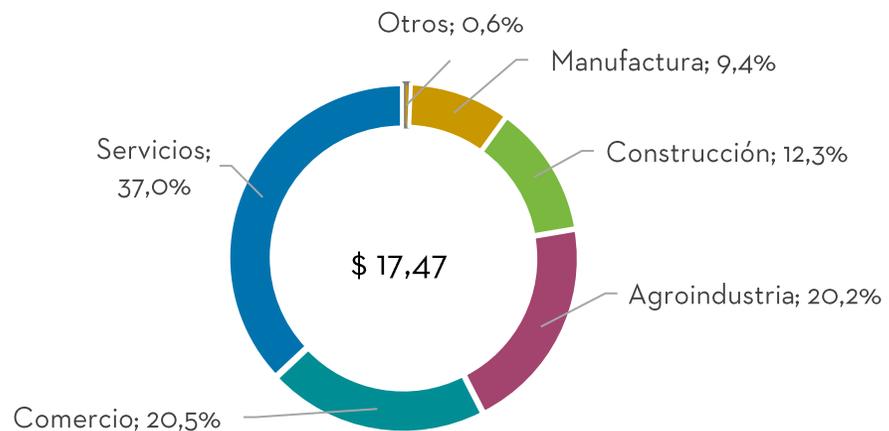
² El proceso de fusión en Paraguay significó para el Banco GNB Paraguay una incorporación relevante de cartera de consumo, incluyendo productos y nichos de mercado en los que no teníamos presencia.

³ Cartera hipotecaria de Paraguay heredada del proceso de fusión con BBVA Paraguay, incorporada desde el 1T21.

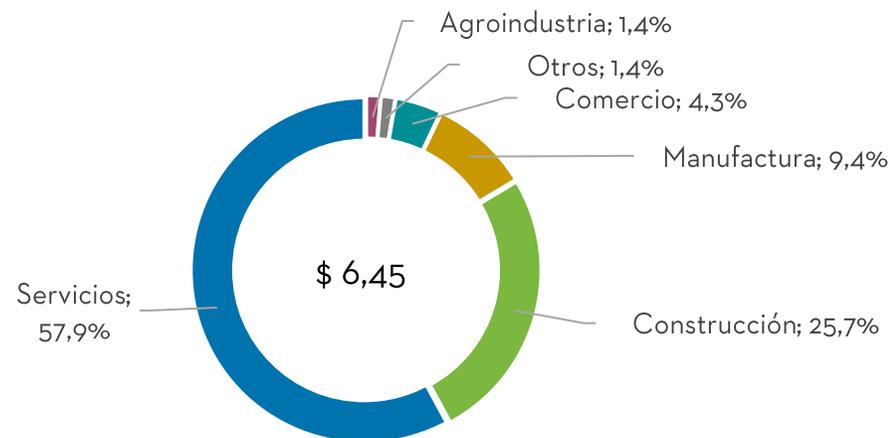


Distribución de la Cartera Comercial por sectores económicos (%), COP billones, a dic-22

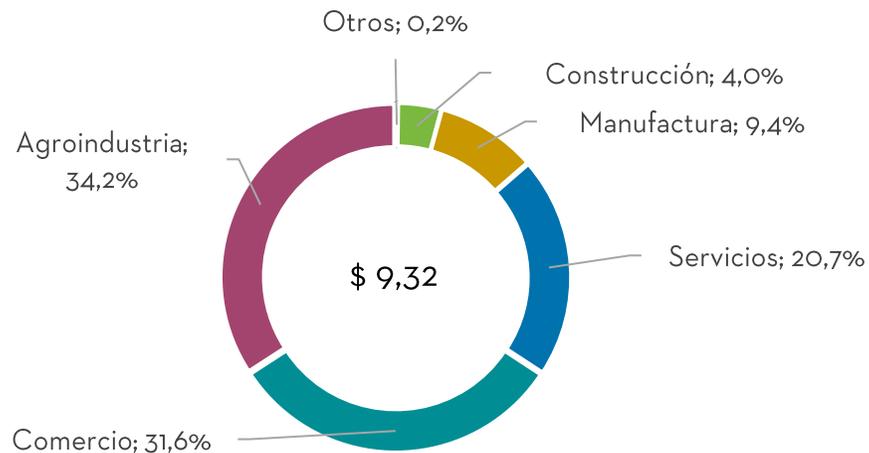
Consolidado



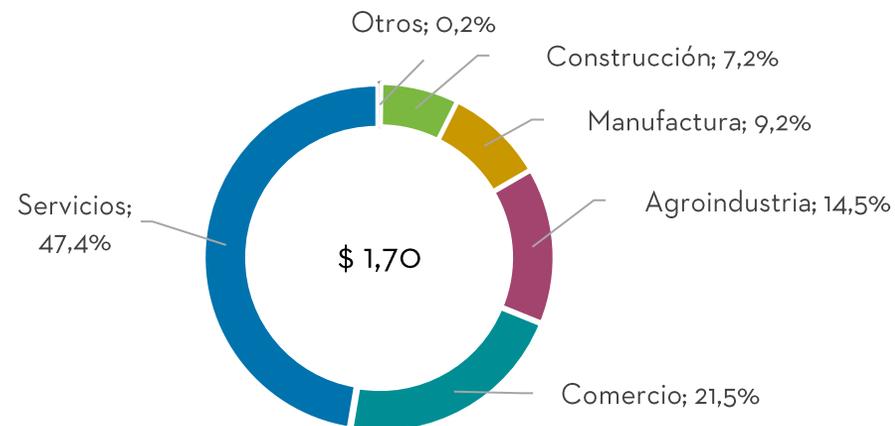
Colombia



Paraguay



Perú



Calidad del Portafolio e Indicador de Riesgo

4. Resultados Trimestrales

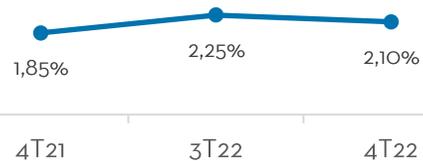
4T22, FULL - NIIF



TOTAL CARTERA



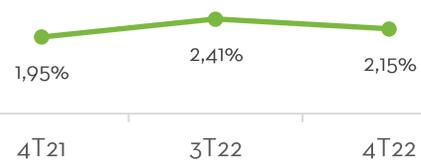
△ 4T22 / 4T21 +0,25 pp



COMERCIAL



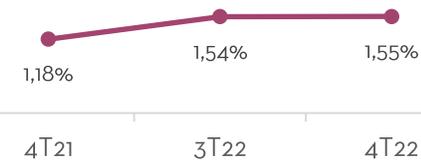
△ 4T22 / 4T21 +0,21 pp



CONSUMO



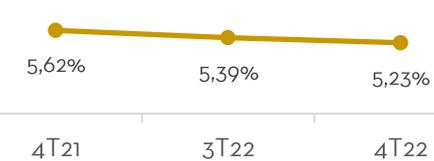
△ 4T22 / 4T21 +0,36 pp



HIPOTECARIO

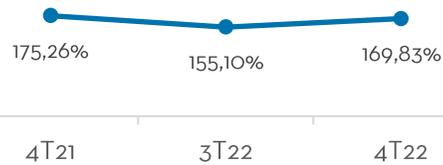


△ 4T22 / 4T21 -0,38 pp



Calidad (>90 d)

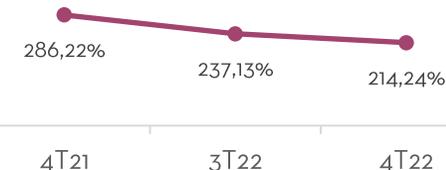
△ 4T22 / 4T21 -5,43 pp



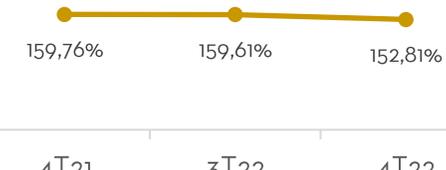
△ 4T22 / 4T21 +14,88 pp



△ 4T22 / 4T21 -71,99 pp

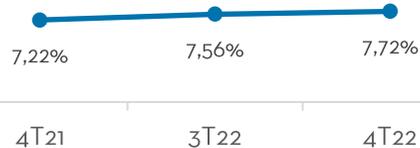


△ 4T22 / 4T21 -6,95 pp



Cobertura (>90 d)

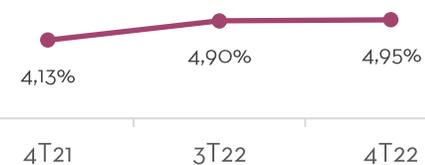
△ 4T22 / 4T21 +0,50 pp



△ 4T22 / 4T21 +0,23 pp



△ 4T22 / 4T21 +0,81 pp



△ 4T22 / 4T21 -0,46 pp



Indicador de riesgo

Desempeño de la Calidad¹ de Cartera

4. Resultados Trimestrales

4T22, FULL - NIIF



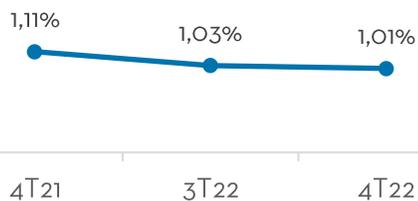
Colombia



TOTAL CARTERA



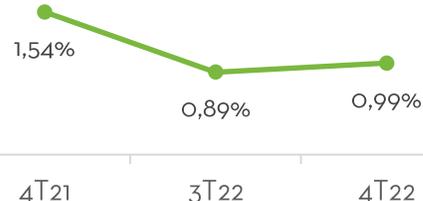
△ 4T22 / 4T21 -0,10 pp



COMERCIAL



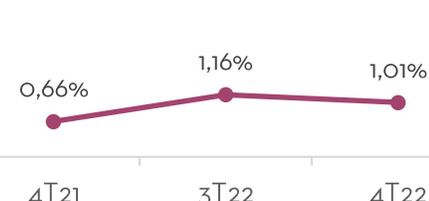
△ 4T22 / 4T21 -0,55 pp



CONSUMO



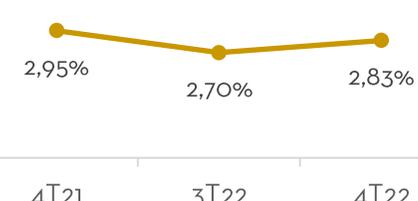
△ 4T22 / 4T21 +0,35 pp



HIPOTECARIO



△ 4T22 / 4T21 -0,11 pp

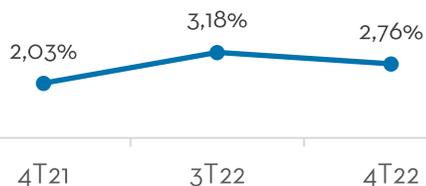


Paraguay



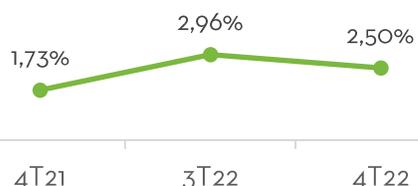
TOTAL CARTERA

△ 4T22 / 4T21 +0,73 pp



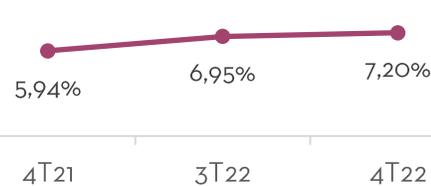
COMERCIAL

△ 4T22 / 4T21 +0,77 pp



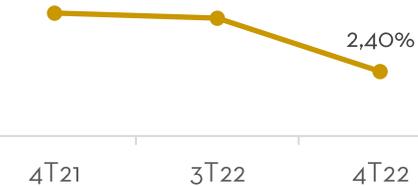
CONSUMO

△ 4T22 / 4T21 +1,26 pp



HIPOTECARIO

△ 4T22 / 4T21 -0,54 pp

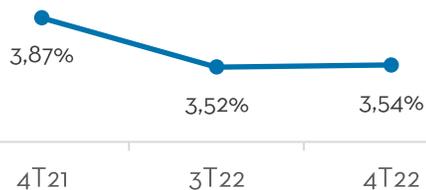


Perú



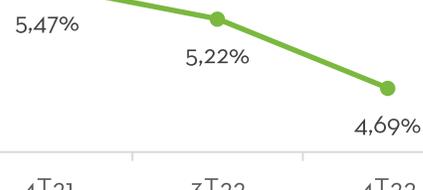
TOTAL CARTERA

△ 4T22 / 4T21 -0,33 pp



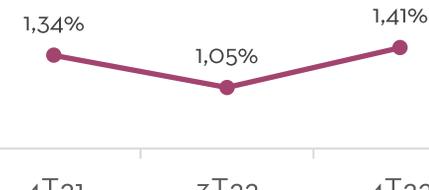
COMERCIAL

△ 4T22 / 4T21 -0,78 pp



CONSUMO

△ 4T22 / 4T21 +0,07 pp



HIPOTECARIO

△ 4T22 / 4T21 -0,24 pp

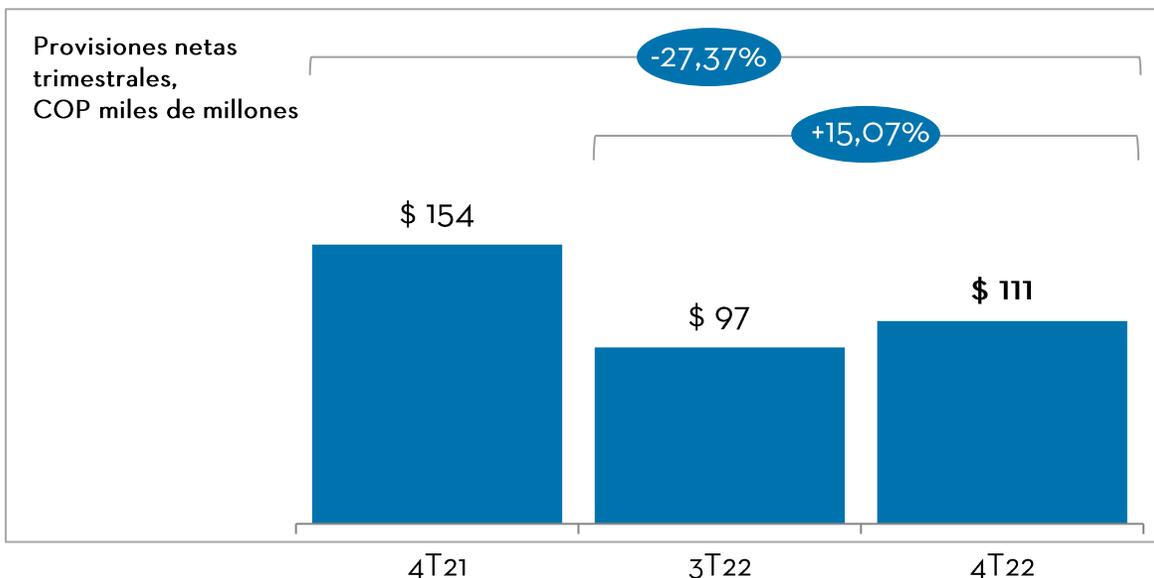
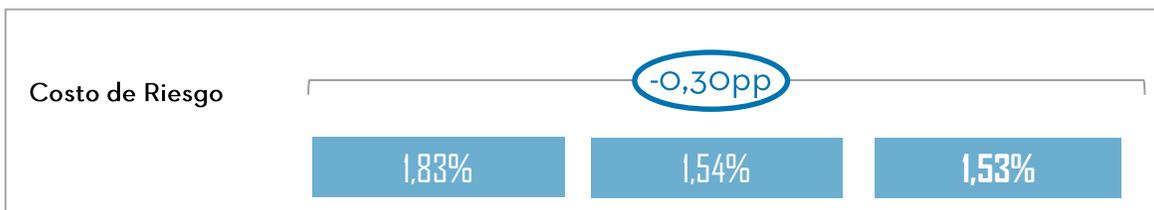


¹Calidad (>90 días)



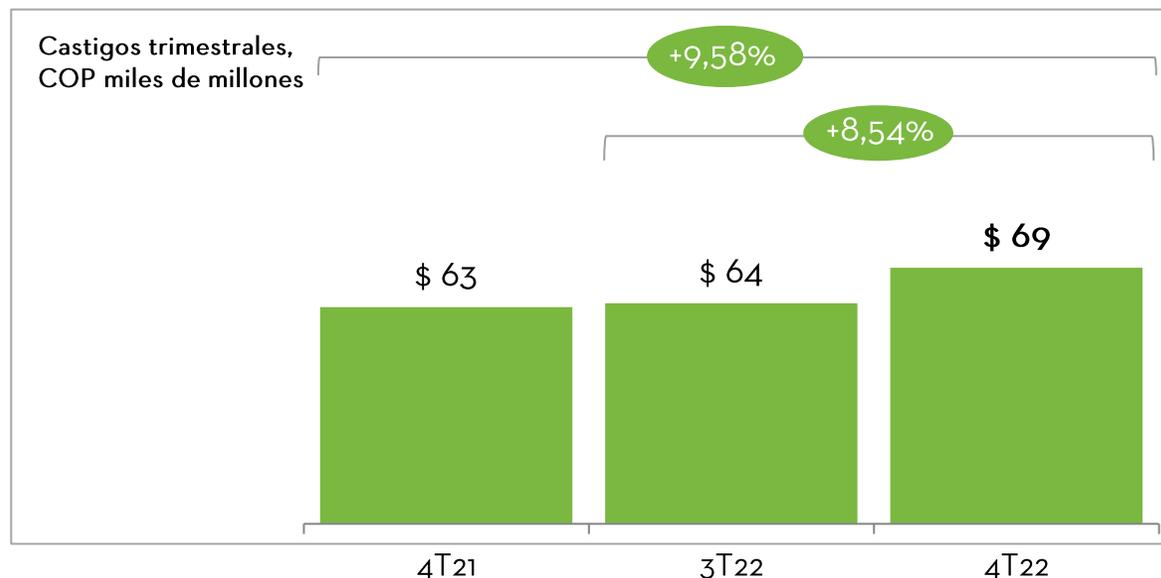
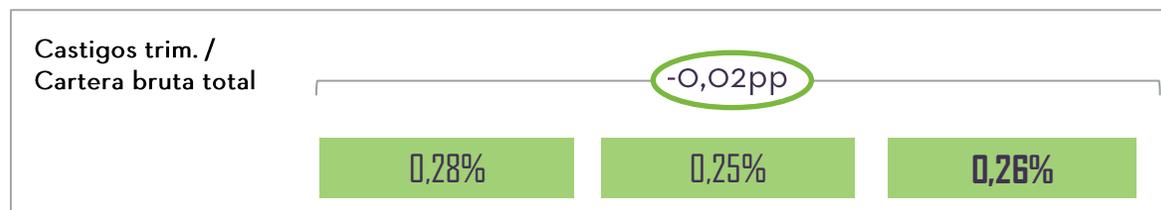
Provisiones de Cartera (Estado de Resultados)

Las provisiones netas disminuyeron 27,37% a/a, lo que a su vez hizo que el costo del riesgo se redujera en 30 pbs, hasta situarse en 1,53%.



Castigos

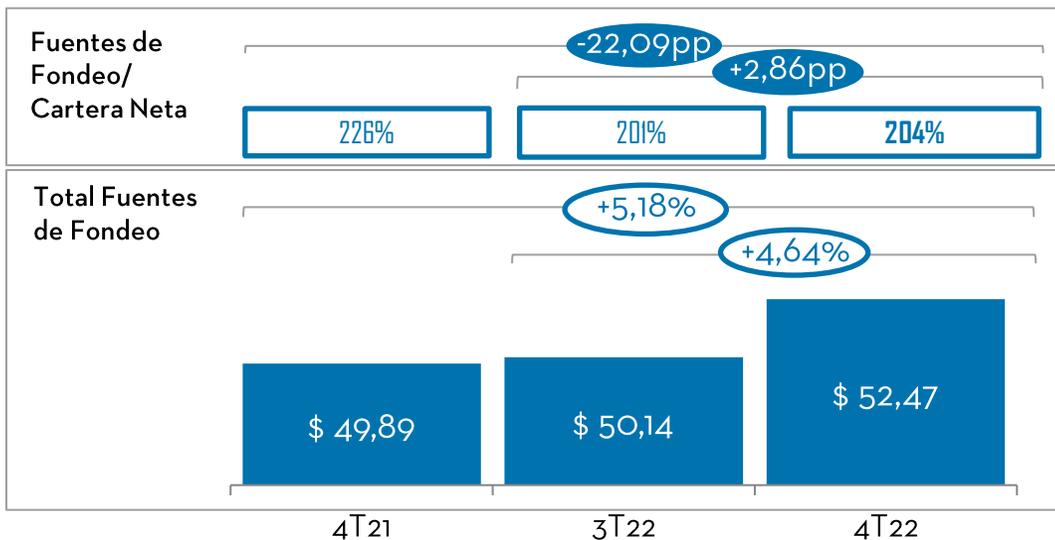
Los castigos de cartera aumentaron 9,58% a/a y 8,54% t/t. El índice de castigos sobre cartera bruta disminuyó 2 pbs a/a, hasta 0,26%.



¹ Costo de Riesgo = Provisiones netas de recuperación (gasto) / Cartera total

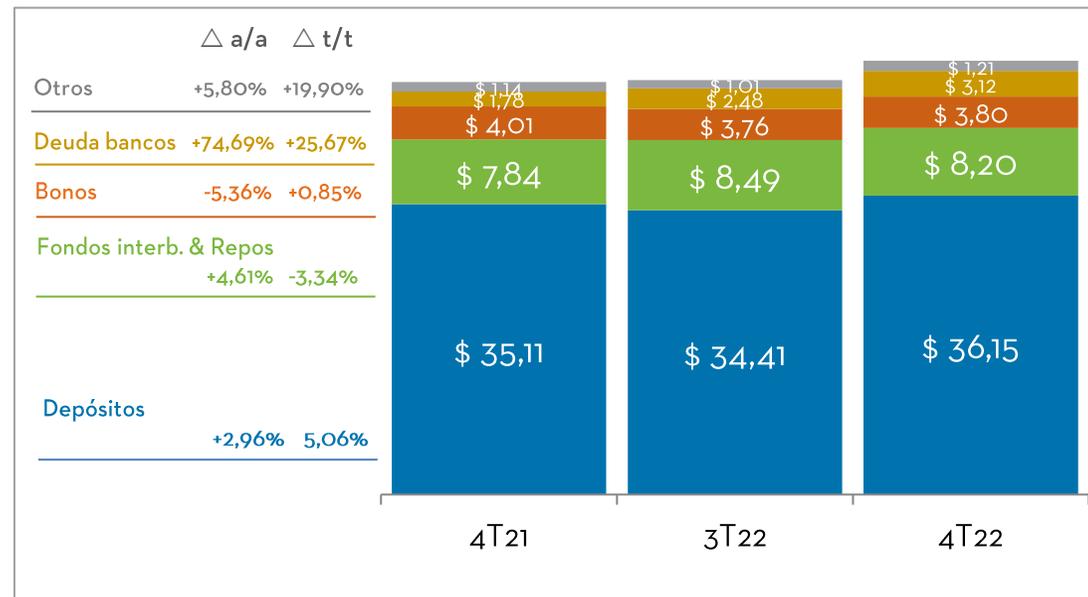


Descomposición, cifras en billones COP



El fondeo total aumentó 5,18% a/a. Los depósitos, que constituyen el 68,9% de las fuentes, aumentaron 2,96% a/a. Los fondos interbancarios, que representan el 15,6%, aumentaron 4,61% a/a. El aumento del costo de fondeo obedece a la política monetaria de los bancos centrales dadas las continuas subidas en las tasas de interés.

Participación %

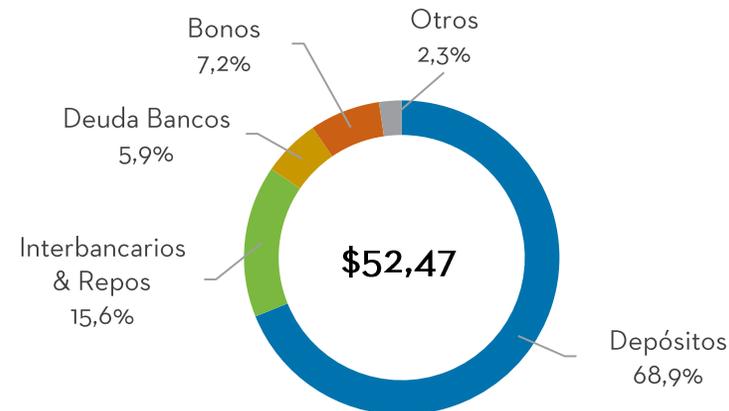
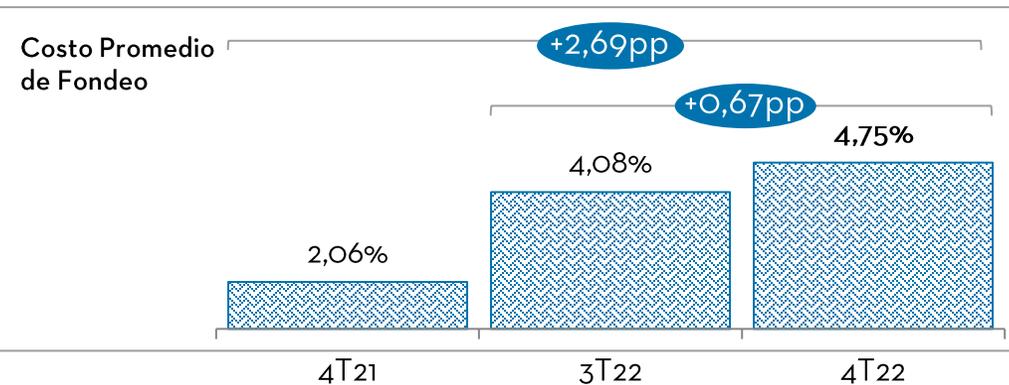


Evolución

Evolución

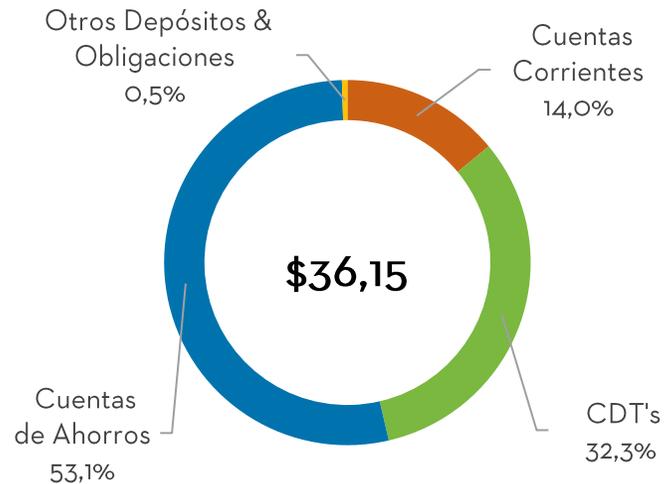
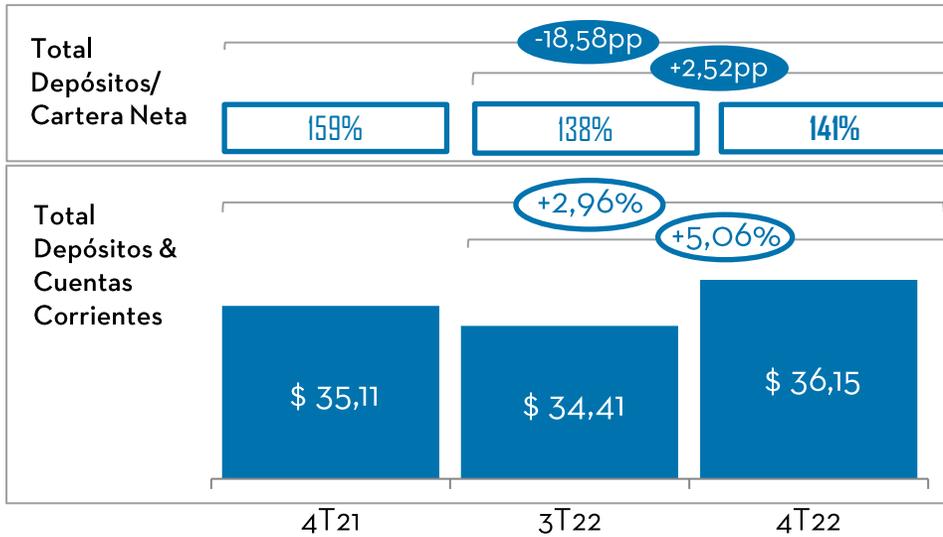
Costo promedio de fondeo

Composición

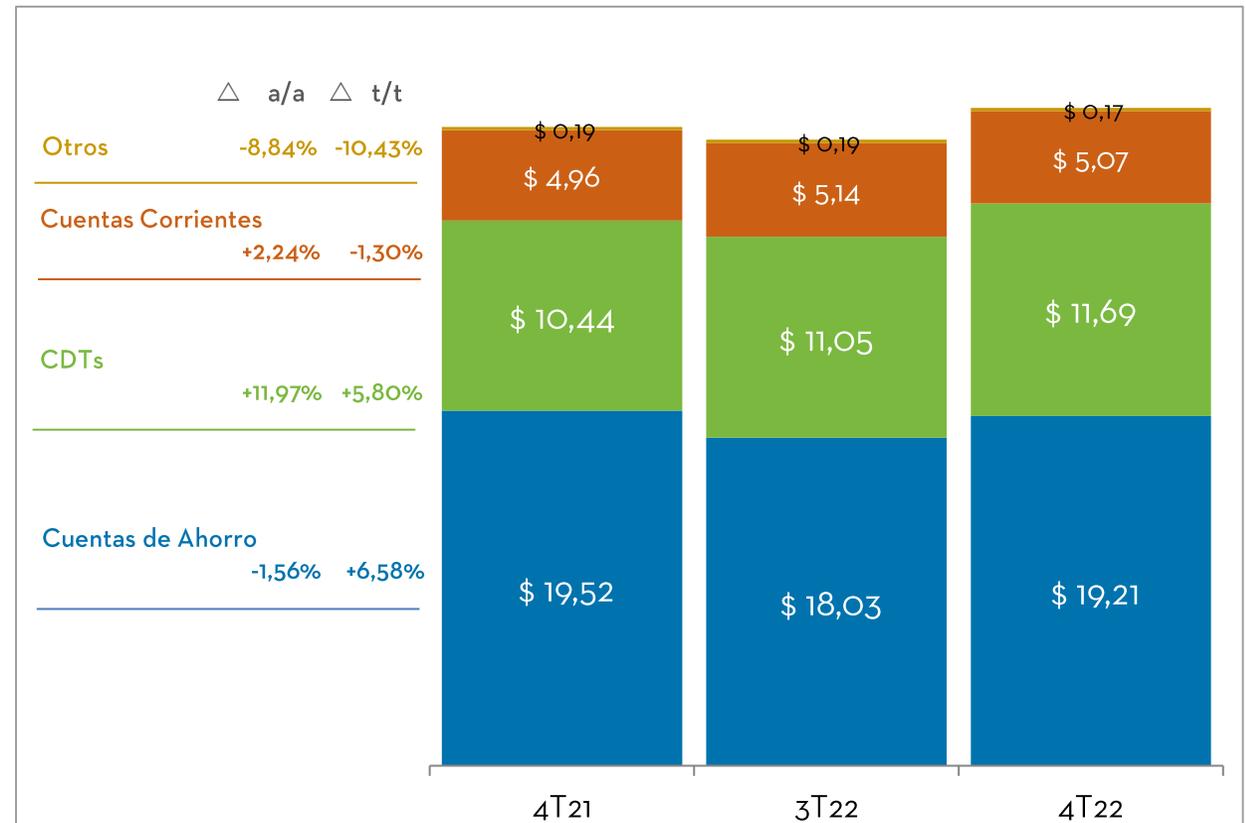




Evolución



El total de depósitos y cuentas corrientes creció 2,96% a/a y 5,06 trimestral. Las Cuentas de Ahorro son la principal fuente de depósitos, con una participación del 53,1%. Los CDTs ocupan el segundo lugar, con una contribución del 32,3%.



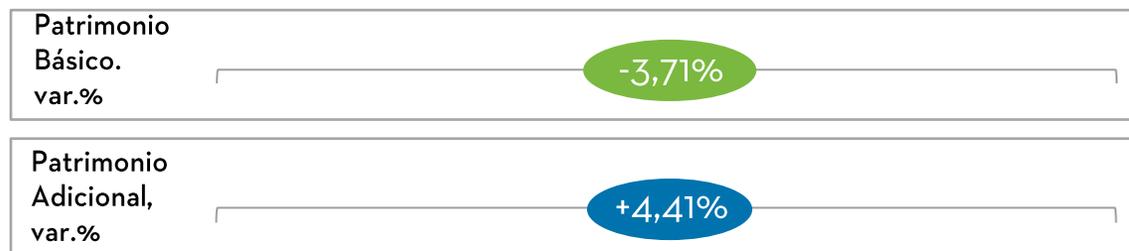
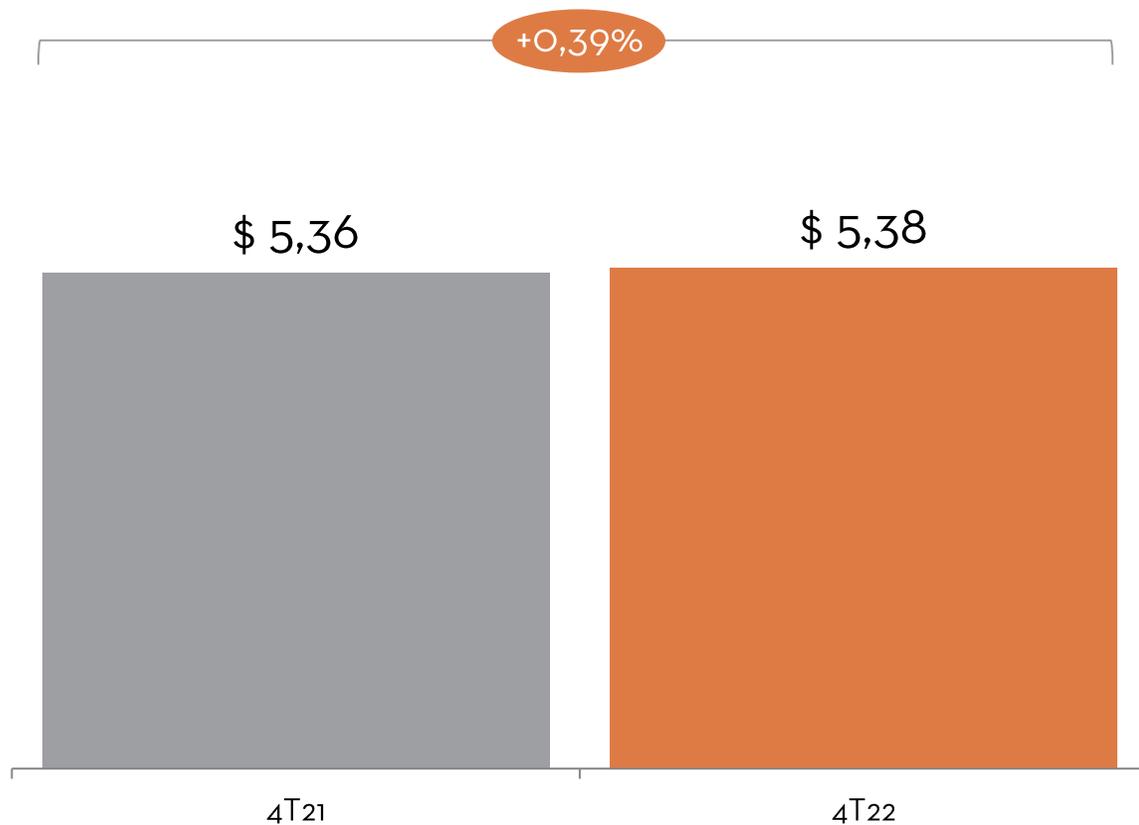


Patrimonio Técnico (billones COP)

El patrimonio técnico consolidado aumentó 0,39% a/a.

Descomposición (billones COP)

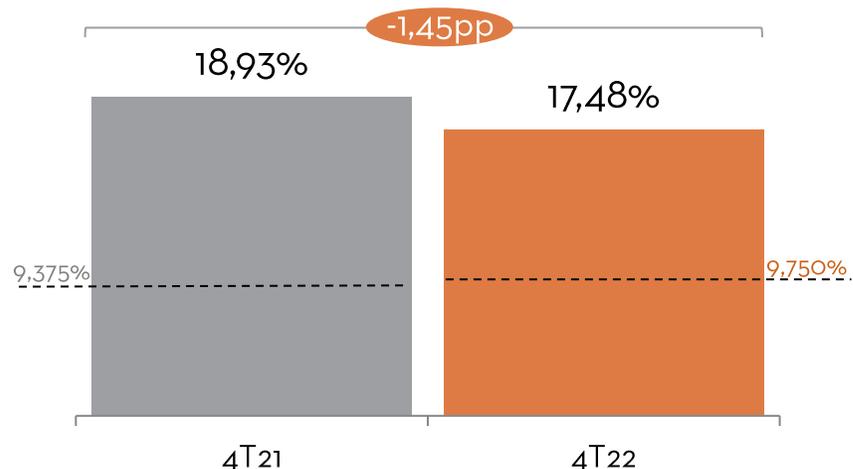
El patrimonio básico se redujo 3,71% a/a, mientras que el patrimonio adicional aumentó 4,41% a/a.





Solvencia Total Consolidada¹ (%)

La Solvencia total consolidada disminuyó 145 pbs para situarse en el 17,48%, por encima del mínimo del 9,750% exigido por los reguladores en Colombia en 2022.



Descomposición Solvencia Consolidada(%)²

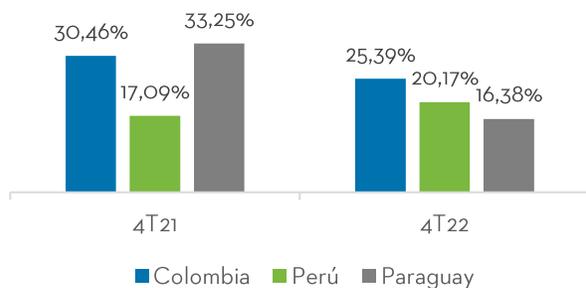
La Solvencia básica disminuyó 107 pbs hasta 8,31%, por encima del mínimo del 5,25% exigido en Colombia en 2022, correspondiente a la transición a Basilea III.

El Banco sigue cumpliendo, como siempre lo ha hecho, con los coeficientes mínimos de solvencia de Basilea III exigidos por las autoridades reguladoras²; ésta ha sido siempre una prioridad para la Dirección y los accionistas.

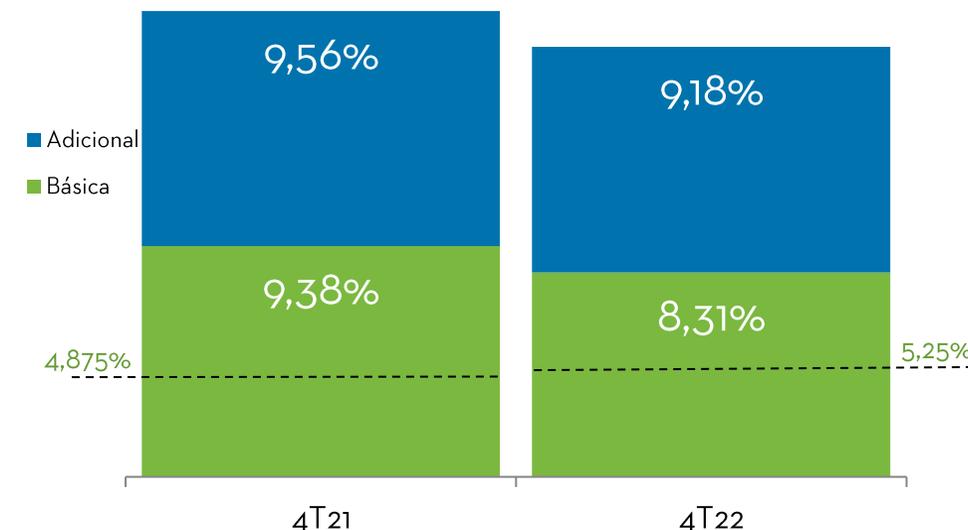
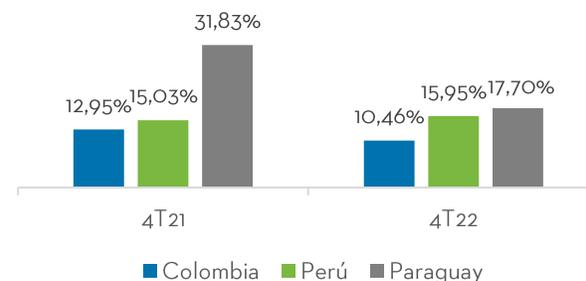


Indicadores de Solvencia total¹ y Solvencia básica por país (%)

Solvencia Total



Básica



---- Requerimientos mínimos de Basilea III vigentes para el 2021 y 2022..

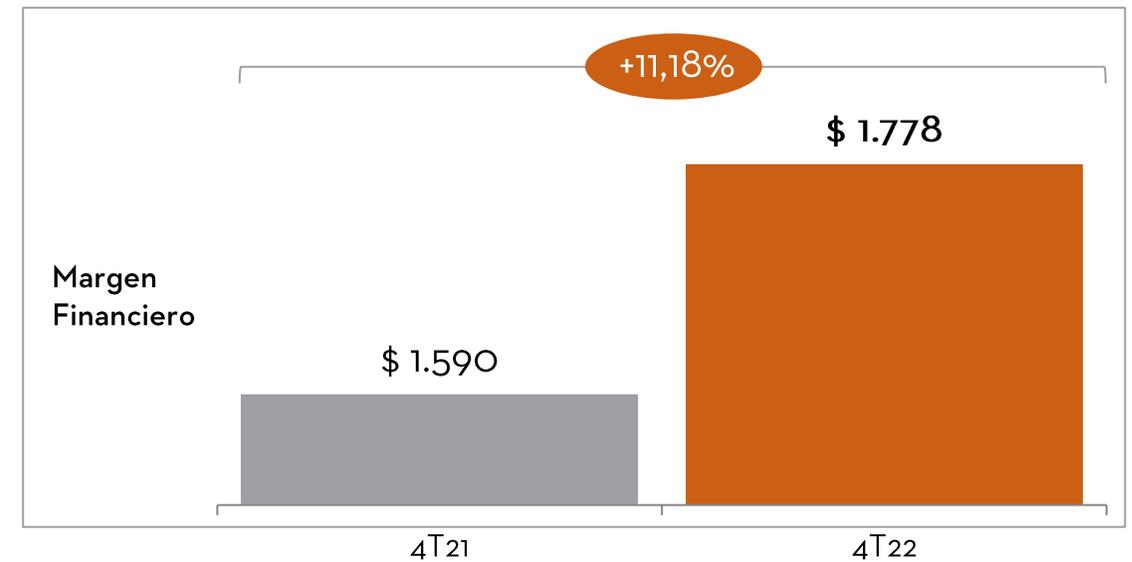
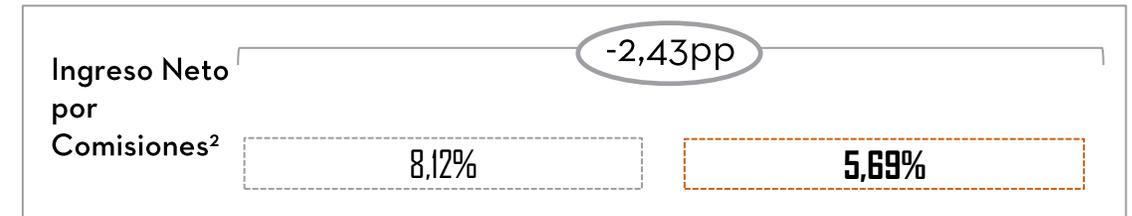
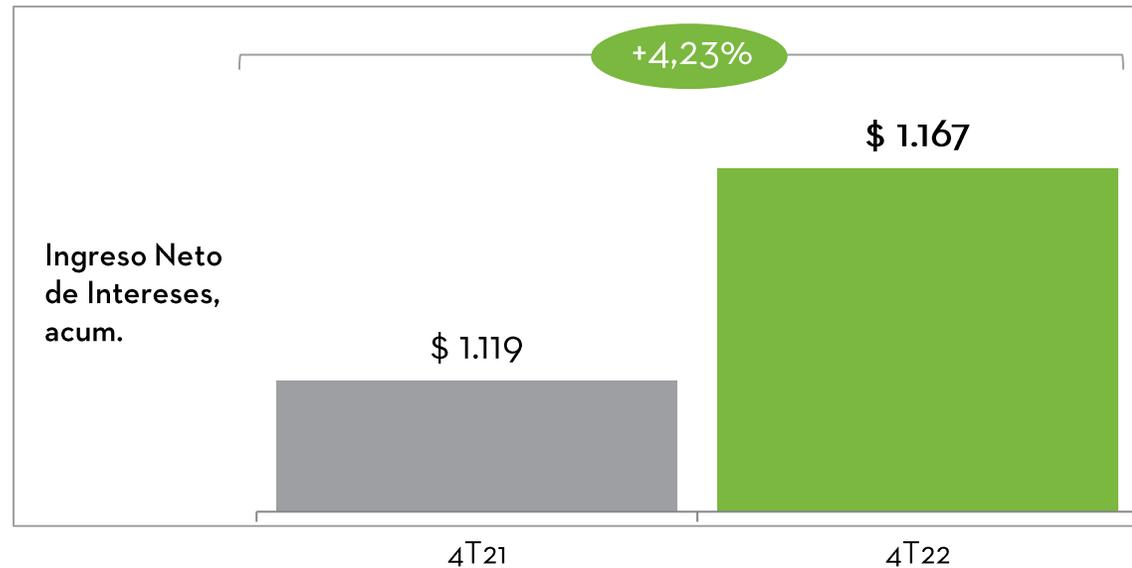
¹ Solvencia Total = Patrimonio Técnico / Activos Ponderados por Nivel de Riesgo

² Las regulaciones de capital de Basilea III empezaron a entrar en vigor en Colombia a partir de enero de 2021, y se ha ido incrementando gradualmente hasta llegar a 2024, cuando finalizará el periodo de transición.



Ingreso Neto de Intereses (miles de millones COP)

Margen Financiero (miles de millones COP)



¹ Margen Neto de Intereses (%) = Intereses Recibidos (\$) + Ingresos por Valoración (\$) - Intereses Pagados (\$) / Activos Productivos (\$)

² Ingresos Netos por Comisiones (%) = Comisiones Recibidas (\$) - Comisiones Pagadas (\$) / Ingreso Total (\$)

Gastos y Utilidad Neta Consolidados

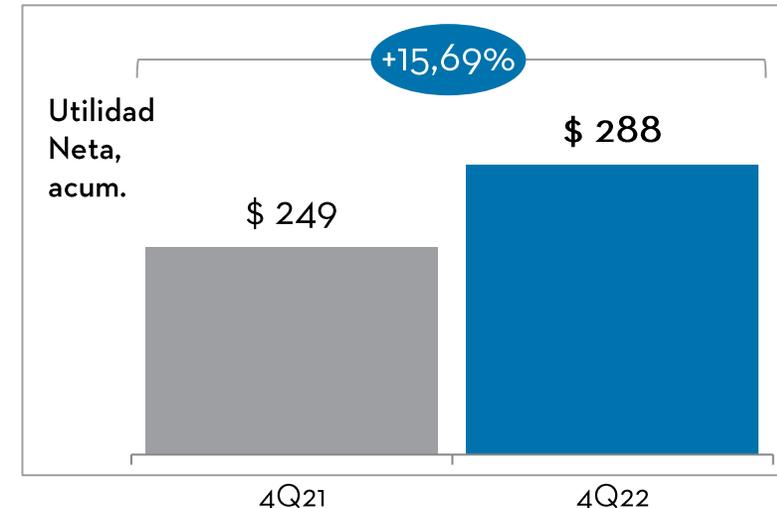
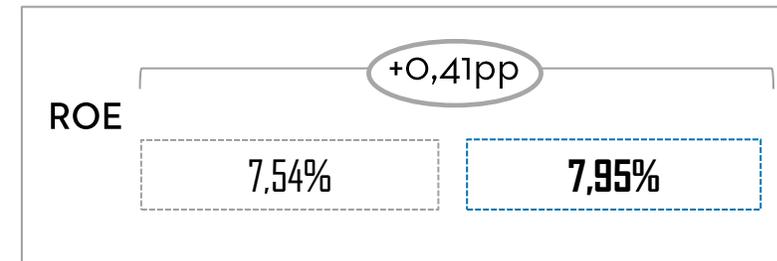
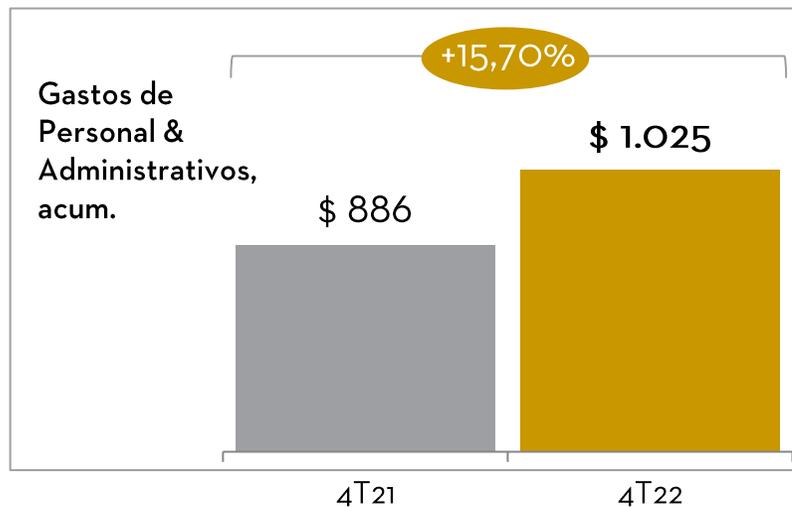
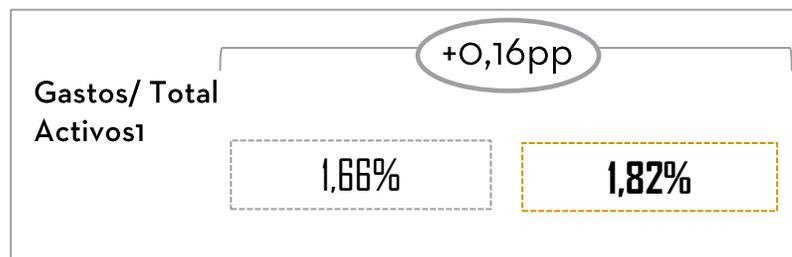
4. Resultados Trimestrales

4T22, FULL - NIIF



Gastos de Personal y Administrativos (miles de millones COP)

Utilidad Neta (miles de millones COP)



El Banco siempre se ha caracterizado por tener un estricto control del gasto, priorizando niveles sobresalientes como pauta establecida por la Gerencia. Sin embargo, el aumento de los últimos trimestres obedece a 1) el proceso de fusión en Paraguay - por lo cual seguirá aumentando en 2023 debido a la consolidación de la fusión operativa - ; 2) el aumento en la inflación; y 3) la volatilidad de las tasas de cambio.

¹Gastos / Total Activo = Gastos de Personal y Administrativos / Total Activo



5. Anexos



Cifras en miles de millones COP

		Acum. 2021		Acum. 2022	△ Acum. 2022 / Acum. 2021
INTERESES RECIBIDOS	\$	2.143	\$	3.448	60,85%
INTERESES PAGADOS	\$	1.024	\$	2.281	122,71%
INGRESO NETO DE INTERESES	\$	1.119	\$	1.167	4,23%
Comisiones, Cambios y Otros	\$	471	\$	612	29,80%
MARGEN FINANCIERO	\$	1.590	\$	1.778	11,81%
Gastos de Personal y Administrativos	\$	886	\$	1.025	15,70%
MARGEN OPERACIONAL	\$	705	\$	754	6,92%
Provisiones e Ingresos No-Operacionales	\$	442	\$	435	-1,48%
UTILIDAD ANTES DE IMP.	\$	263	\$	318	21,04%
Provision Impuesto de Renta	\$	14	\$	31	113,97%
UTILIDAD NETA	\$	249	\$	288	15,69%
Tasa de Cambio (TRM)	\$	3.981	\$	4.810	20,82%



Cifras en billones COP

	4T21		4T22		Δ 4T22 / 4T21
DISPONIBLE	\$	7,66	\$	8,64	12,78%
FONDOS INTERBANCARIOS	\$	9,77	\$	7,21	-26,27%
INVERSIONES	\$	10,73	\$	11,07	3,19%
CARTERA DE CREDITO	\$	22,04	\$	25,69	16,56%
OTROS ACTIVOS	\$	3,19	\$	3,73	16,77%
TOTAL ACTIVO	\$	53,40	\$	56,34	5,51%
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	\$	35,11	\$	36,15	2,96%
INTERBANCARIOS Y REPOS	\$	7,84	\$	8,20	4,61%
CREDITOS DE BANCOS	\$	1,78	\$	3,12	74,69%
BONOS	\$	4,01	\$	3,80	-5,36%
OTROS PASIVOS	\$	1,14	\$	1,21	5,80%
TOTAL PASIVO	\$	49,89	\$	52,47	5,18%
TOTAL PATRIMONIO	\$	3,51	\$	3,87	10,12%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$	53,40	\$	56,34	5,51%
TRM	\$	3.981	\$	4.810	20,82%



Cifras en billones COP

	4T21		4T22		△ 4T22 / 4T21
Patrimonio Técnico	\$	5,36	\$	5,38	0,39%
Básico	\$	2,65	\$	2,56	-3,71%
Adicional	\$	2,70	\$	2,82	4,41%
Activos Ponderados por Nivel de Riesgo	\$	28,29	\$	30,76	8,72%
Ratios de Solvencia (%)					△, pp
Solvencia Total		18,93%		17,48%	(1,45)
Básica		9,38%		8,31%	(1,07)
Adicional		9,56%		9,18%	(0,38)
Tasa de Cambio TRM, fdp (fin-de-periodo)	\$	3.981	\$	4.810	20,8%

Indicadores de Calidad¹ - detalle histórico



Calidad (>90d)	4T20	1T21	2T21	3T21	4T21	1T22	2T22	3T22	4T22	$\Delta 4T22 / 4T21$ Δ , pp
Consolidado										
Cartera Total	1,94%	2,28%	1,97%	1,90%	1,85%	1,83%	2,18%	2,25%	2,10%	0,25
Cartera Comercial	2,34%	2,47%	2,21%	2,10%	1,95%	1,85%	2,37%	2,41%	2,15%	0,21
Cartera Consumo	0,76%	1,48%	1,09%	1,14%	1,18%	1,30%	1,33%	1,54%	1,55%	0,36
Cartera Vivienda	7,03%	5,62%	5,49%	5,12%	5,62%	5,94%	5,98%	5,39%	5,23%	(0,38)
Colombia										
Cartera Total	1,32%	1,42%	1,18%	1,13%	1,11%	1,08%	0,97%	1,03%	1,01%	(0,10)
Cartera Comercial	2,08%	2,02%	1,83%	1,58%	1,54%	1,27%	1,09%	0,89%	0,99%	(0,55)
Cartera Consumo	0,66%	0,88%	0,58%	0,67%	0,66%	0,87%	0,82%	1,16%	1,01%	0,35
Cartera Vivienda	3,73%	3,57%	3,12%	2,74%	2,95%	2,98%	2,48%	2,70%	2,83%	(0,11)
Perú										
Cartera Total	3,71%	3,66%	3,81%	3,69%	3,87%	3,69%	3,78%	3,52%	3,54%	(0,33)
Cartera Comercial	4,40%	5,30%	5,39%	5,59%	5,47%	5,37%	5,40%	5,22%	4,69%	(0,78)
Cartera Consumo	0,97%	0,86%	1,17%	1,12%	1,34%	1,09%	1,17%	1,05%	1,41%	0,07
Cartera Vivienda	7,22%	6,23%	6,16%	5,58%	6,36%	6,61%	6,84%	6,12%	6,12%	(0,24)
Paraguay										
Cartera Total	2,04%	2,81%	2,30%	2,31%	2,03%	2,11%	3,08%	3,18%	2,76%	0,73
Cartera Comercial	2,00%	2,38%	1,99%	1,99%	1,73%	1,78%	2,83%	2,96%	2,50%	0,77
Cartera Consumo	3,85%	7,59%	6,22%	6,21%	5,94%	6,43%	6,68%	6,95%	7,20%	1,26
Cartera Vivienda		2,89%	2,60%	3,59%	2,94%	3,48%	2,93%	2,90%	2,40%	(0,54)

¹ NPL Ratio = Nonperforming loans >90 days / Total loans.



GNB Sudameris, Calificaciones Deuda Internacional y Local, Senior / Subordinada			
	Bonos Subordinados Tier II 2017 (USD)	Bonos Subordinados Tier II 2017 (COP)	Bonos Subordinados Basilea III - Tier II 2021 (USD)
Fitch Ratings	B+	B+	B+
Moody's	B1	B1	B2(hyb)
GNB Sudameris, Calificaciones Locales			
Value & Risk Rating	Largo Plazo Corto Plazo	AA+	
BRC Standard & Poor's	Largo Plazo Corto Plazo		

Glosario

- **Activos Productivos:** Inversiones, Préstamos, Repos Interbancarios, etc.
- **Cartera Vencida** = Todos los préstamos con al menos 31 días de vencimiento.
- **Cobertura de Cartera** = Provisiones / Cartera Vencida
- **Costo de Riesgo** = Provisiones netas de recuperación (gasto) / Cartera Total
- **Cubrimiento de Riesgo** = Provisiones / Cartera Calificada en BCDE
- **Indicador de Riesgo** = Cartera calificada en BCDE o Cartera diferente a "A" / Total Cartera
- **Ingresos por comisiones** = comisiones y cambios / ingresos totales (ingresos por intereses + ingresos financieros + otros ingresos)
- **Margen financiero** = Intereses recibidos + Ingresos de valoración - Intereses pagados
- **Margen Neto de Intereses** = Intereses Recibidos + Ingresos por Valoración - Intereses pagados / Activos Productivos
- **Margen Neto de Intereses** = Margen Financiero (12 meses) / Promedio Activos Productivos
- **Indicador de Calidad** = Cartera morosa > 90 días / Total Cartera
- **Indicador de Morosidad:** Cartera morosa >30 días/ Total Cartera
- **Razón de Eficiencia** = Gastos de Personal y Administrativos / Margen Financiero.
- **Razón de Liquidez** = Excedentes de Depósitos / Total Depósitos
- **Razón de Solvencia** = Patrimonio Técnico / Activos Ponderados por Nivel de Riesgo
- **ROAA** = Utilidad Neta (4 trimestres) / Activo Promedio
- **ROAE** = Utilidad Neta (4 trimestres) / Patrimonio Promedio





Relación con Inversionistas

 atencioninversionista@gnbsudameris.com.co

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

Camila Estrada Echeverri

(+57 601) 275 0000 - ext: 10128

Melissa Muñoz Lizarazo

(+57 601) 275 0000 - ext: 10129