

4T23

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

Perú

Paraguay

Servicios fiduciarios

Comisionista de bolsa

Servicios Administrativos

Destacado expertise en libranzas

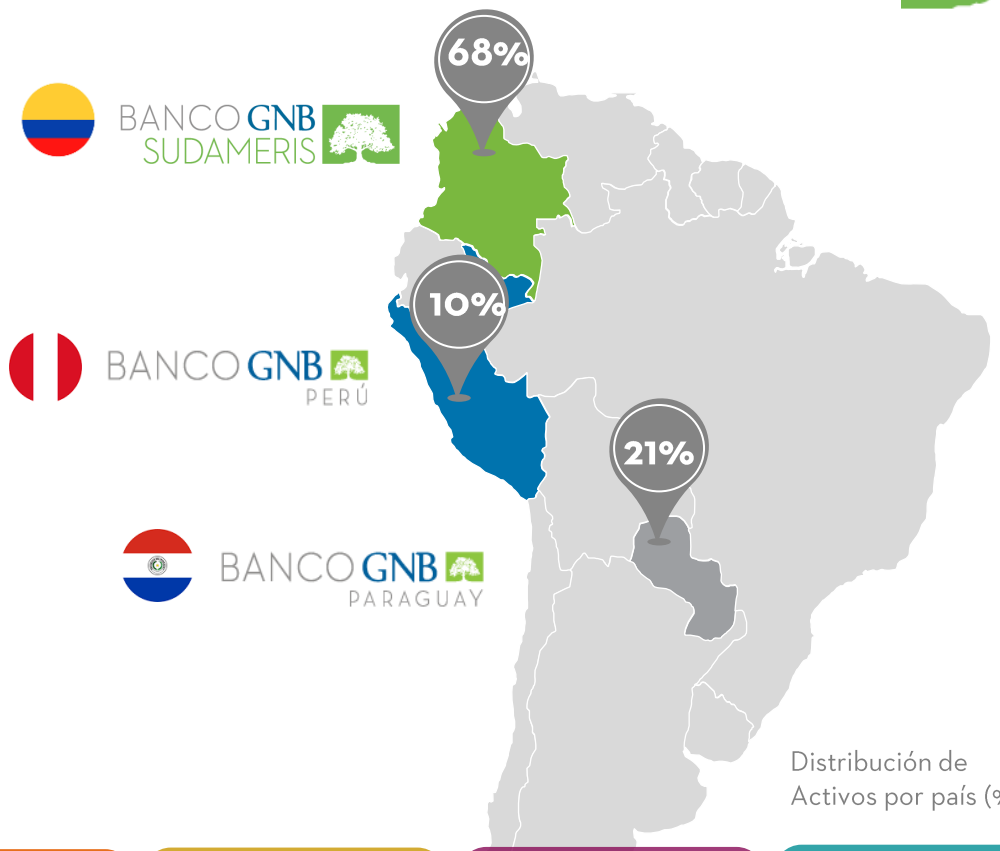
Foco en PYMES y préstamos de desarrollo

Fondeo estable con depósitos bajo acuerdos comerciales

Manejo conservador del riesgo

Una red bancaria & de cajeros eficiente

Fuerte compromiso y apoyo de los accionistas



7 Filiales



43 Ciudades



118 Sucursales



2.960 Empleados



Servicios financieros especializados

Amplias reservas

Estructura financiera eficiente

Niveles de solvencia por encima de los límites regulatorios



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

291.604 clientes

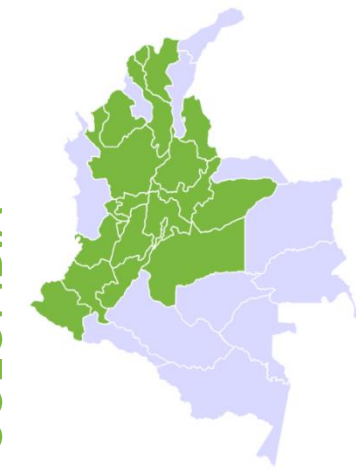
1.517 empleados²

831 ciudades &
municipios

87 sucursales²

2.715 cajeros

COLOMBIA



Participación de mercado¹

7,89%
en Libranzas

3,67%
en Activos

2,01%
en Cartera

3,50%
en Depósitos



PARAGUAY

Participación de mercado¹

10,65%
en Activos

11,09%
en Cartera

11,58%
en Depósitos

5° banco por
tamaño de activos

905
empleados²

268.875
clientes

21
sucursales²



PERÚ

Participación de mercado¹

1,04%
en Activos

1,02%
en Cartera

1,19%
en Depósitos

10° banco por
tamaño de activos

538
empleados²

188.819
clientes

10
sucursales²

¹ A diciembre de 2023.

² El Conglomerado está comprometido con la mejora de la eficiencia y accesibilidad para nuestros clientes a través de la adopción de tecnologías virtuales. En línea con esta evolución, estamos consolidando nuestros puntos de servicio y ajustando nuestro personal para enfocarnos en ofrecer servicios más rápidos y personalizados.

Banco GNB Sudameris Colombia – Manteniendo el Alto Estándar¹

1. Sobre
Nosotros



	GNB Sudameris	Bancolombia	Davivienda	Banco de Bogotá	BBVA	Promedio del Sistema Bancario
Solvencia	22,28%	17,93%	17,73%	16,18%	12,38%	19,8%
Calidad	4,16%	7,89%	12,21%	9,31%	7,18%	8,7%
Morosidad	1,10%	4,24%	6,36%	4,33%	3,33%	1,3%
Cobertura	330,30%	159,59%	102,67%	137,95%	155,14%	135,0%
Calidad de la Administración ²	39,96%	31,80%	41,45%	46,22%	51,20%	44,4%
ROE	5,02%	17,69%	-0,69%	11,12%	5,39%	9,45%
Liquidez	227,07%	209,14%	191,52%	161,56%	179,07%	195,2%

¹ Según las variables utilizadas para la medición de la metodología CAMEL. La metodología CAMEL evalúa la solidez financiera de las empresas basándose en indicadores cuantitativos, considerando cinco áreas: Capital adecuado (C), Calidad del activo (A), Capacidad de la gerencia (M), Rentabilidad (E) y Posición de liquidez (L).

² Calidad de la Administración: Costos Administrativos mensuales (Σ12 meses) / margen financiero bruto mensual (Σ12 meses)

* Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia. Información a noviembre de 2023 (Σ12 meses).

2. Situación Macro

La economía mundial continúa recuperándose gradualmente tras los impactos de la pandemia, la invasión rusa a Ucrania y el aumento del costo de vida.

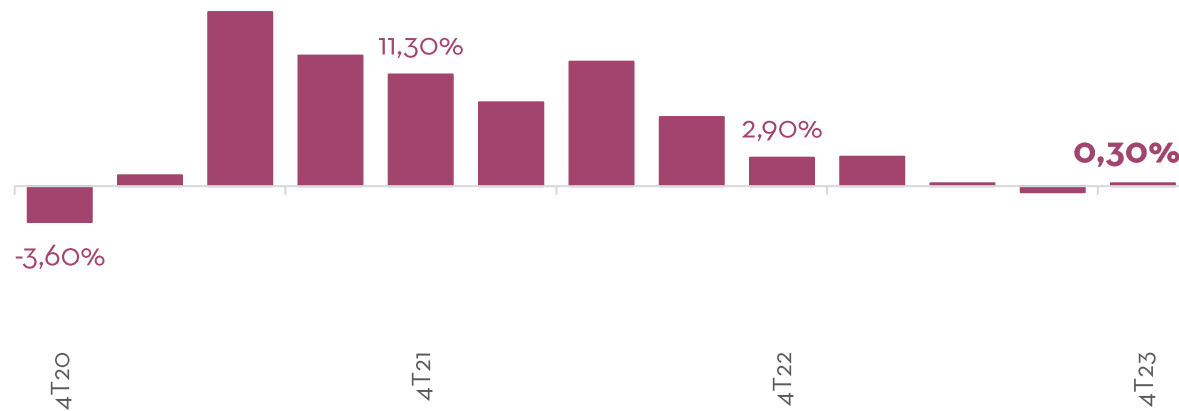
Aunque la actividad económica alcanzó su punto más bajo a finales del año pasado, y se están tomando medidas para controlar la inflación, aún persiste la incertidumbre sobre una recuperación total.

Las proyecciones indican que el crecimiento global se moderará del 3,5% en 2022 al 3,0% en 2023 y al 2,9% en 2024. Se espera que la inflación global disminuya gradualmente del 8,7% en 2022 al 6,9% en 2023 y al 5,8% en 2024, gracias a políticas monetarias más estrictas y a la caída de los precios internacionales de las materias primas.



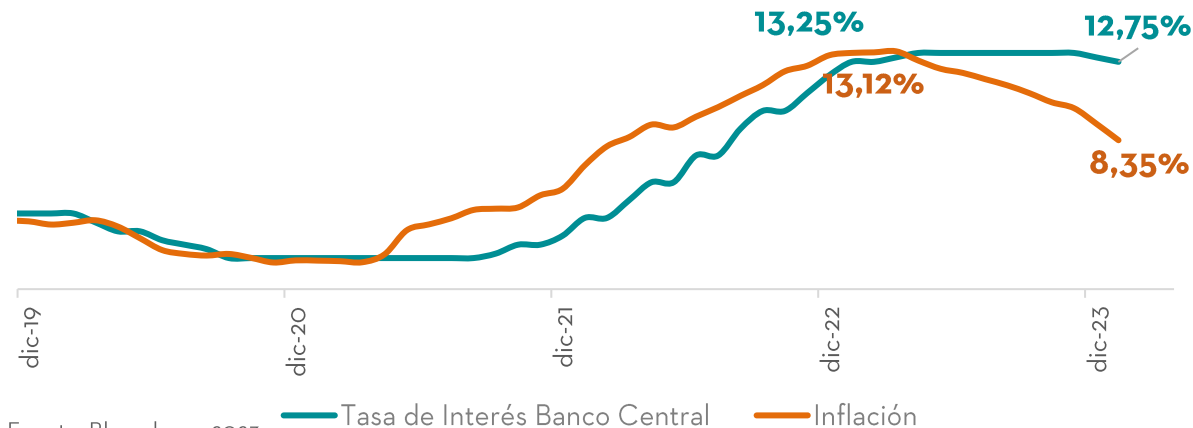


Producto Interno Bruto - PIB (% A/A)

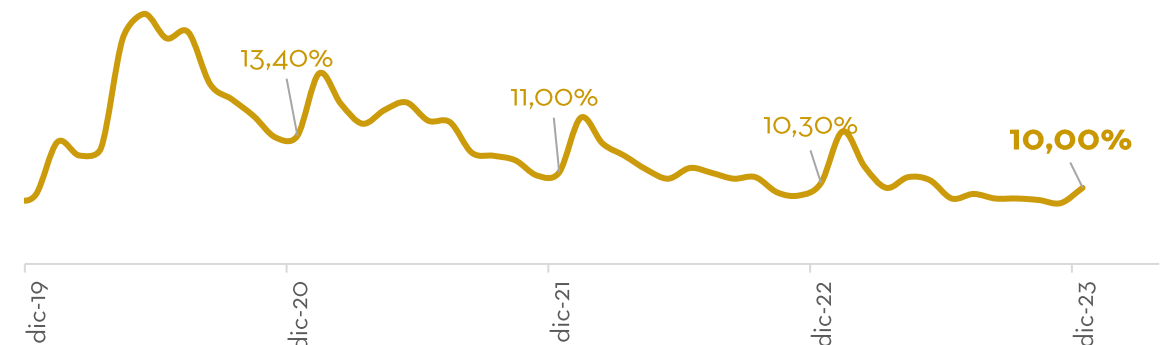


- ❖ El PIB de Colombia creció un 0,6% en 2023, destacándose sectores como la agricultura (6%), las actividades financieras (5,5%), y la administración pública (3,8%).
- ❖ En enero, el Banco Central de la República redujo la tasa de interés de la política monetaria en 25 puntos básicos, estableciéndola en 12,75%, tras una disminución previa en diciembre al 13%.
- ❖ En enero, el Índice de Precios al Consumidor (IPC) anual fue del 8,35%, con una influencia significativa de Alojamiento, Transporte y Alimentos, que contribuyeron con 6,94 puntos al total anual.
- ❖ El mercado laboral muestra signos de desafío, con un aumento en la tasa de desempleo y un incremento en la población fuera de la fuerza laboral, indicando un cambio en las condiciones de empleo.
- ❖ El Ministro de Hacienda proyecta una expansión económica del 1,5% en 2024. La incertidumbre derivada de El Niño, los aumentos en los precios de alquiler y educación, y los efectos del aumento del salario mínimo requieren un monitoreo constante.

Tasa de Política Monetaria (%) e Inflación (% A/A)

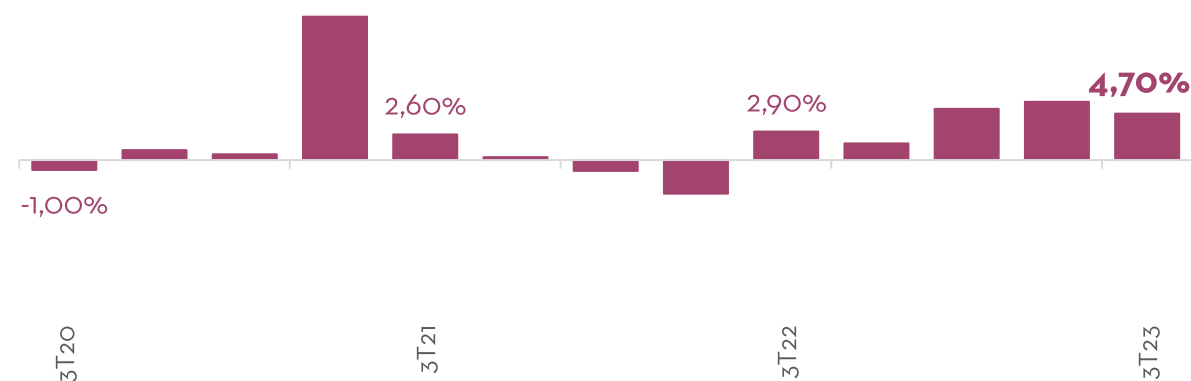


Tasa de desempleo (%)





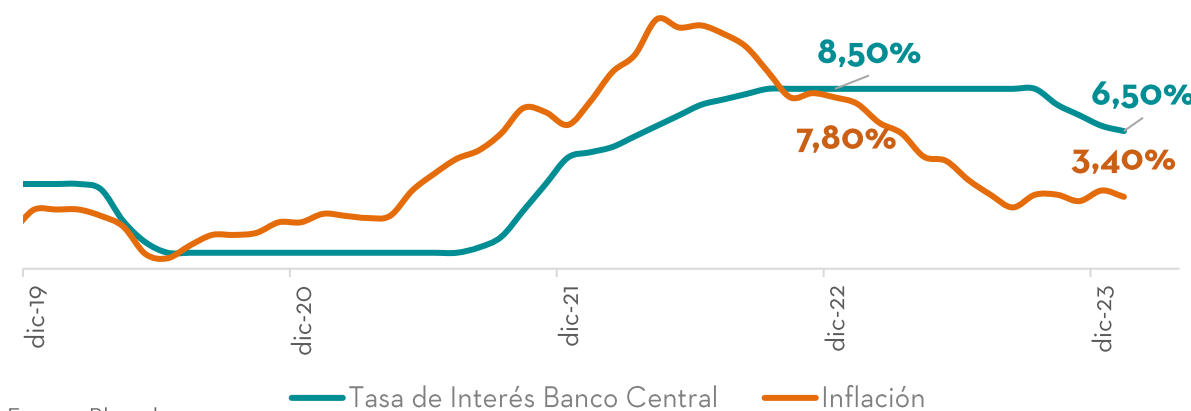
Producto Interno Bruto - PIB (% A/A)



Al momento de la publicación de esta presentación, los resultados del Producto Interno Bruto del cuarto trimestre de 2023 aún no estaban disponibles.

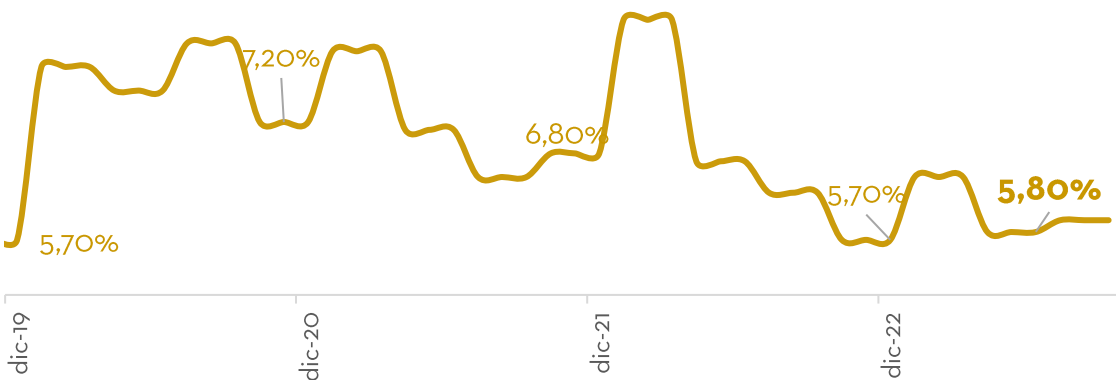
- ❖ En 2023, Paraguay experimentó una significativa recuperación económica, impulsada por el buen desempeño de los sectores agrícola y de generación de energía. Estos sectores, fuertemente afectados por la sequía en 2022, lograron una notable recuperación.
- ❖ A medida que la inflación mostraba un declive gradual, cerrando el año 2023 en un 3,7%, por debajo del objetivo de inflación del 4%, el Banco Central del Paraguay comenzó una reducción gradual de su tasa de política monetaria a partir de agosto de 2023, finalizando en enero de 2024 en 6,25%. La inflación para enero de 2024 se situó en un 3,4%.
- ❖ La Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) proyectó una tasa de crecimiento del 4,5% para 2023 y del 3,8% para 2024 en Paraguay.

Tasa de Política Monetaria (%) e Inflación (% A/A)



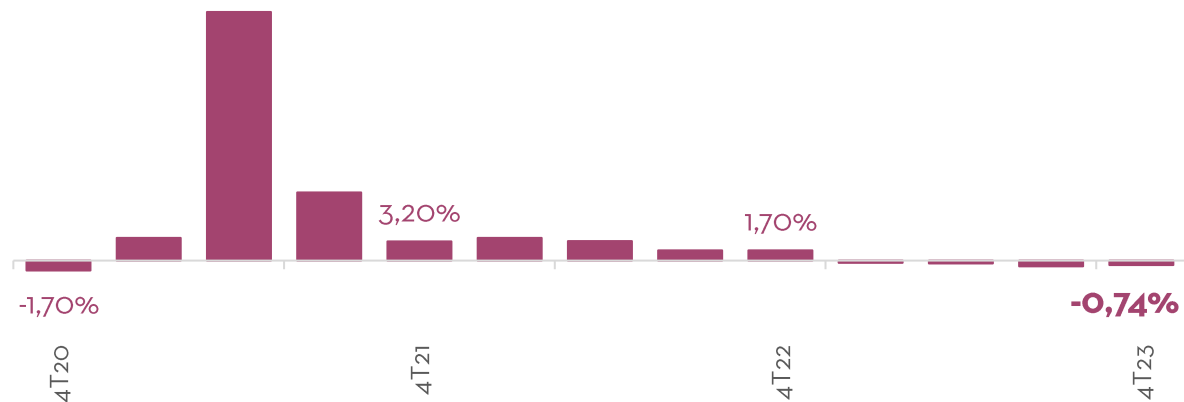
Fuente: Bloomberg, 2023

Tasa de desempleo (%)



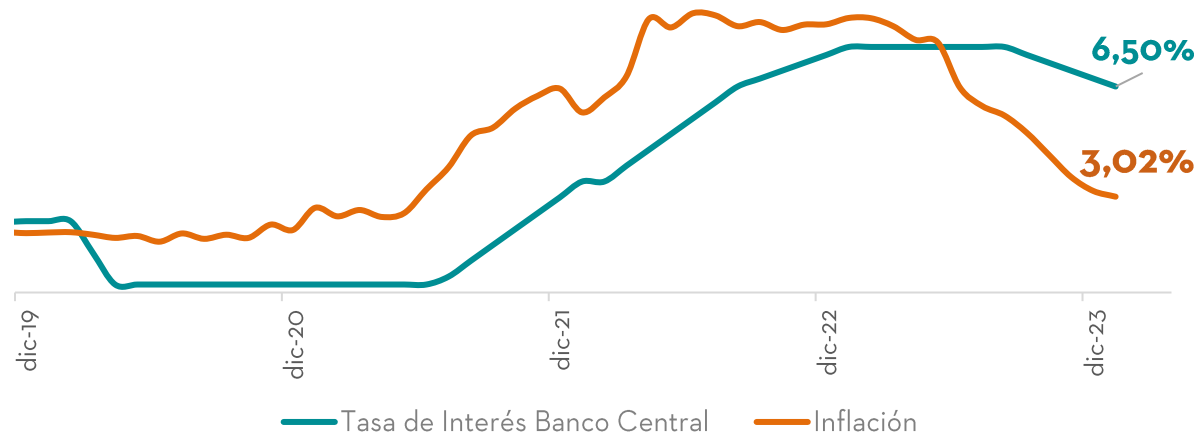


Producto Interno Bruto - PIB (% A/A)

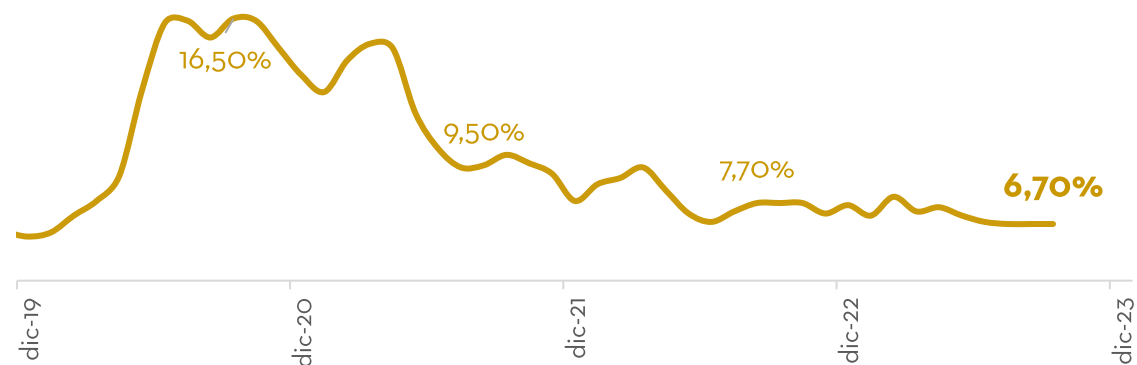


- ❖ En 2023, Perú experimentó una disminución del 0,55% en la producción nacional, principalmente debido al bajo rendimiento del sector manufacturero (-6,65%), junto con otros sectores como la construcción, finanzas, telecomunicaciones, agricultura y pesca.
- ❖ A pesar de una aceleración en los precios al consumidor en diciembre, Perú logró una tasa de inflación relativamente baja del 3,24% para el año, la más baja en tres años. La entidad reguladora pronostica una mayor moderación en la inflación, hasta un 2,3% para finales de 2024.
- ❖ La entidad reguladora implementó su cuarta reducción mensual consecutiva, llevando la tasa de interés de referencia al 6,75% a mediados de diciembre, y al 6,50% en enero.
- ❖ A lo largo de 2023, la entidad reguladora intervino activamente en los mercados de divisas para mitigar la depreciación de la moneda y reducir las fluctuaciones nominales. Perú enfrentó desafíos como los efectos adversos de El Niño, la disminución de la inversión privada en sectores como la minería y protestas antigubernamentales a principios de año.

Tasa de Política Monetaria (%) e Inflación (% A/A)



Tasa de desempleo (%)



3. Resumen





Destacado Desempeño Financiero

Utilidad Neta¹



Gracias a su estrategia conservadora y sólida gestión de riesgos, el Banco ha reportado una **excepcional Utilidad para el año de COP 359 mil millones**, reflejando un notable **aumento de 24,76%** en comparación con 2022. El ROE se sitúa en un loable **9,26%**.

Calidad de la Cartera de Crédito²



El **índice de morosidad a 30 días** se mantiene en niveles modestos, registrando un **2.63%**, lo cual representa una notable disminución con respecto al 3.23% observado en el 4T22. Simultáneamente, la **calidad** de cartera **a 90 días** ha descendido a un **1.76%**, en comparación con el 2.10% del mismo período del año anterior. Estas cifras reflejan los niveles más bajos desde el 4T19, destacando las **sólidas prácticas de gestión de riesgos** implementadas por **el Banco** en un **entorno económico desafiante** durante el año 2023.

Solvencia Básica³



El **índice de solvencia básica** ha alcanzado un destacable **9.80%**, lo que indica un notable **aumento de 150 puntos básicos** desde 2022 y **77 puntos básicos** desde el trimestre anterior. Esto reafirma la **destacada resiliencia financiera y desempeño del Banco** dentro del cambiante panorama económico del año.

Calificaciones de Riesgo

Las agencias calificadoras de crédito **reafirmaron** sus calificaciones para el banco.

- **Value & Risk Rating:** Triple A (AAA) y VrR 1+ para Deuda a Largo Plazo y Corto Plazo.
- **BRC Ratings Standard & Poor's:** AA+ y BRC1+ para Deuda de Largo y Corto plazo.
- **Fitch Ratings:** BB con Perspectiva Estable.
- **Moody's:** Ba3.

Sostenibilidad & ASG⁴



Se estableció la **matriz de doble materialidad** del **Banco GNB Sudameris** y sus subsidiarias nacionales. La matriz cubre de manera integral los **temas relevantes** para la entidad y sus partes interesadas relacionados con los **aspectos económicos, sociales, ambientales, de gobernanza y del clima**, que tienen el mayor **impacto**.



A diciembre de 2023, en el **Banco GNB Sudameris - Colombia**, las **mujeres** ganaron **COP 100** por cada **COP 96.8** ganados por los **hombres**, evidenciando una favorable **igualdad de género** y destacando la **dedicación de la entidad a los principios ESG**.

¹ Referirse a las dispositivas 31 y 37.

² Referirse a las dispositivas 26 y 40.

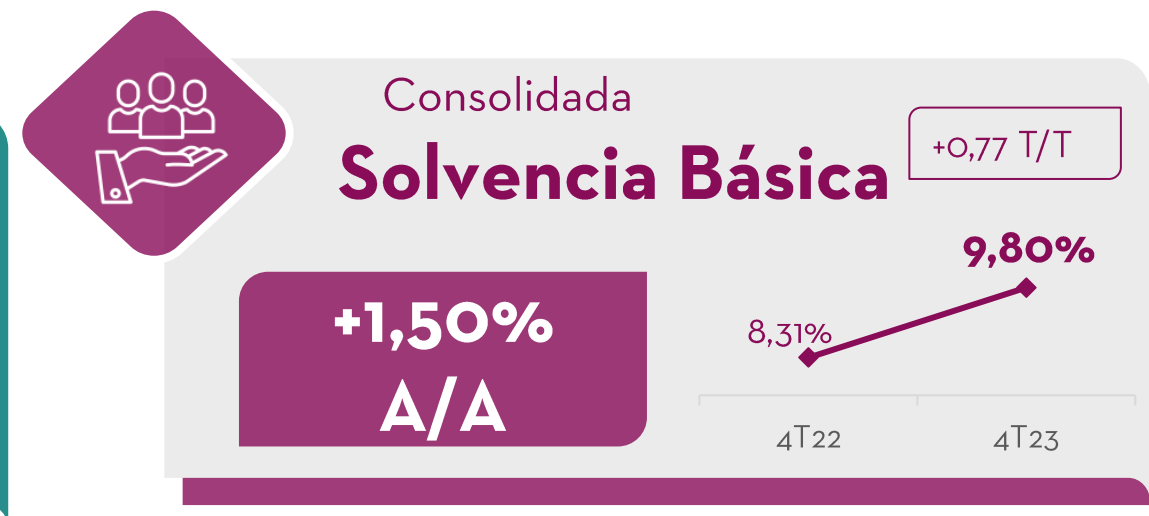
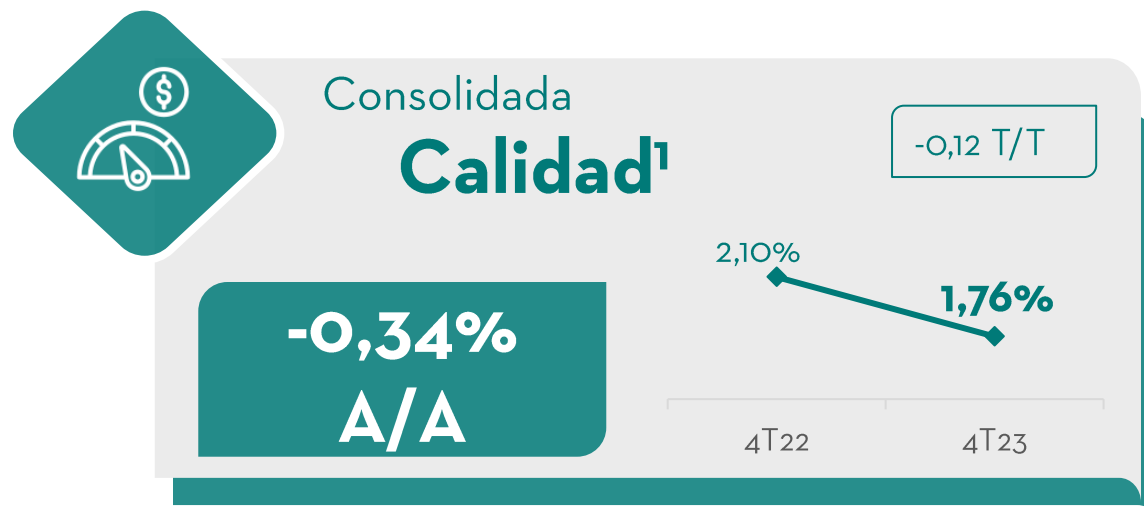
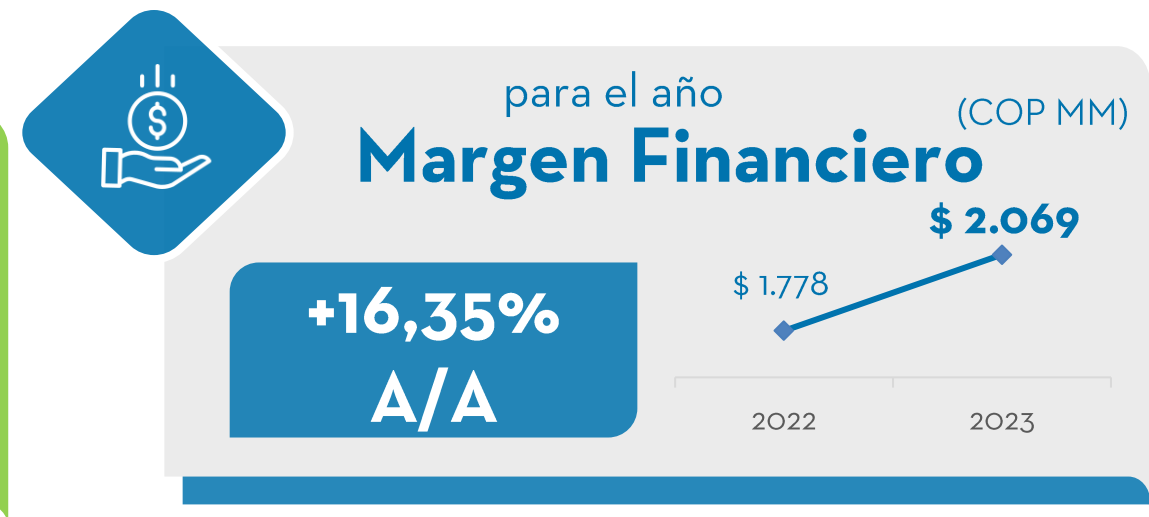
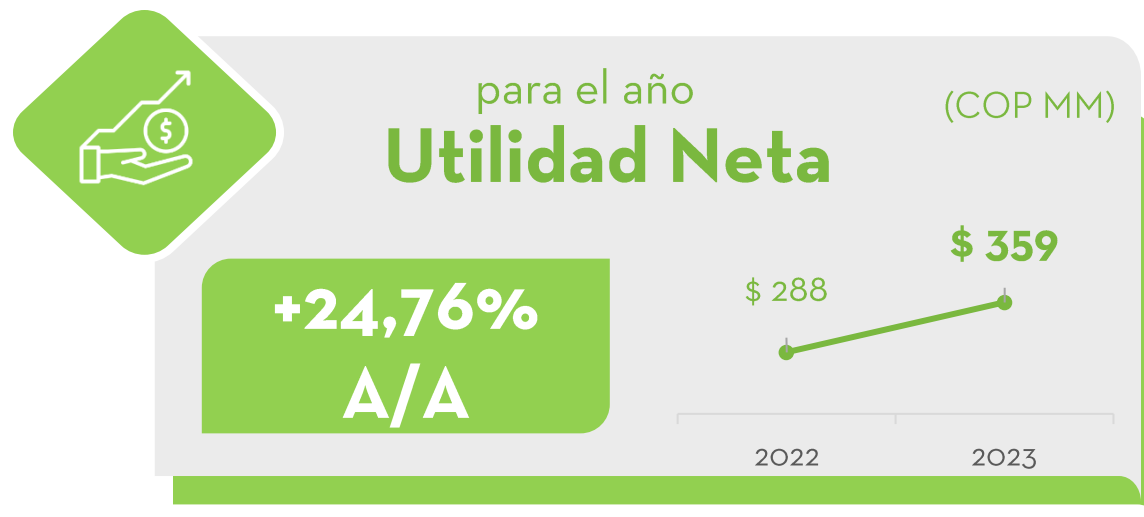
³ Referirse a las dispositivas 31, 33 y 39.

⁴ Referirse a la dispositive 17.

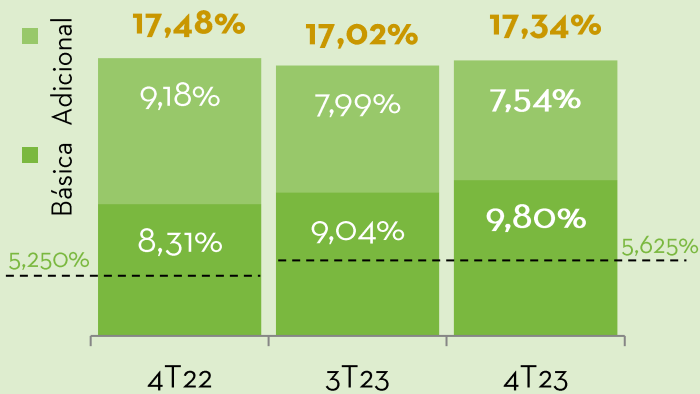
Hechos a destacar en el 2023, cont.

3. Resumen

Resultados 4T23, FULL - NIIF



¹Calidad (proporción de créditos en situación de mora) >90 días.



A/A: -0,14 pp T/T: +0,32 pp

Solvencia Total

Estándares Basilea III

17,34%

Requerimiento mínimo: 10,125%

2,63%

Morosidad

↓ A/A: -0,60 pp

112,85%

**Cobertura de
Morosidad**

↑ A/A: +2,40 pp

1,40%

Costo del Riesgo

↓ A/A: -0,13 pp

9,26%

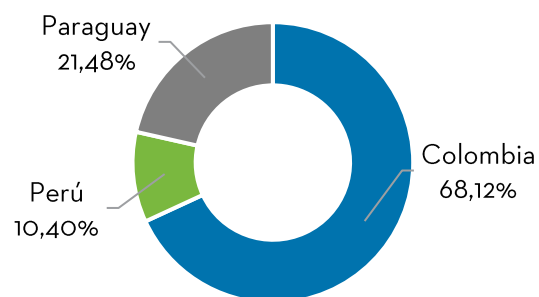
ROE

↑ A/A: +1,31 pp



Cifras Consolidadas en billones de COP, a dic-23.

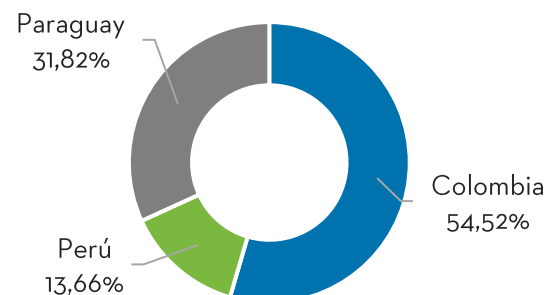
\$52,99



Activos

A/A: -5,95%
T/T: +5,05%

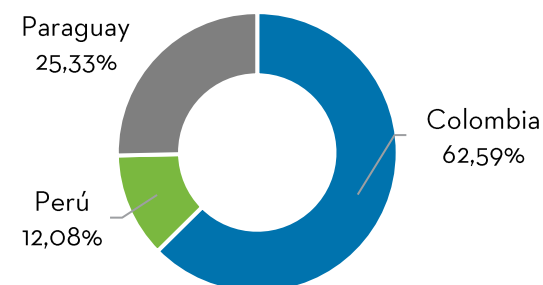
\$25,35



Cartera Neta

A/A: -1,34%
T/T: -1,23%

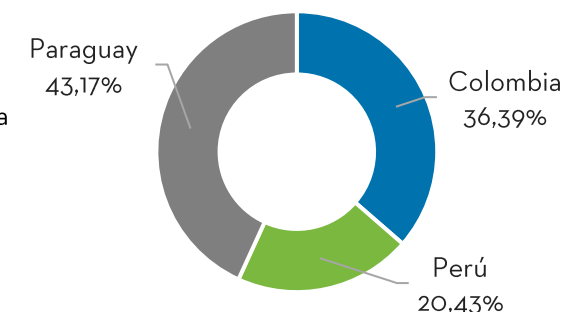
\$35,37



Depósitos

A/A: -2,14%
T/T: +8,27%

\$3,82



Patrimonio

A/A: -1,36%
T/T: -1,15%

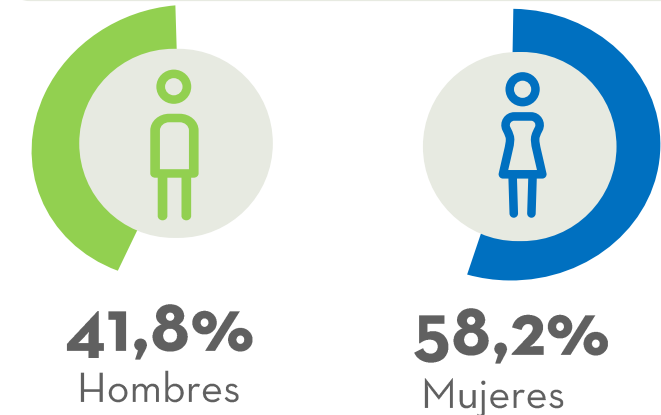


Actualización
General

A lo largo de 2023, se estableció la **matriz de doble materialidad del Banco GNB Sudameris** y sus filiales nacionales. Esta matriz, junto con las directrices generales de Medio Ambiente, Social y Gobernanza (ASG) **fue presentada formalmente y respaldada por la Junta Directiva de la Entidad.**

Diversidad de Género & Brecha Salarial

El banco promueve la **diversidad en la contratación**, guiado por principios de **no discriminación**, y ofrece **condiciones laborales excepcionales**, incluyendo beneficios no obligatorios.



En el Banco GNB Sudameris - Colombia, las **mujeres** ganan **COP 100** por cada **COP 96,8** ganados por los **hombres**.

¹ Asobancaria: Asociación Bancaria y de Instituciones Financieras de Colombia.
² Comunicación Externa 031/2021: Divulgación de información sobre asuntos sociales y ambientales, incluidos los relacionados con el clima.

Dirección ASG

Protocolo Verde

El banco apoya **prácticas sostenibles** como participante en el **Protocolo Verde**, un esfuerzo colaborativo con el Gobierno Nacional y el Sector Financiero (Asobancaria¹) para iniciativas ambientalmente responsables y de desarrollo sostenible.

Divulgación (CE 031/2021)²:

De acuerdo con las directrices de la SFC³, hemos implementado un plan de trabajo centrado en la materialidad financiera, adoptando estándares internacionales como **TCFD⁴** y **SASB del VRF⁵**.

Objetivos alineados con los ODS⁶.

Definiciones delineadas por Asobancaria, buscando alineación con las CND⁷ de Colombia.

Presencia activa en los comités de Sostenibilidad, Educación Financiera y Servicio al Cliente de Asobancaria.

³ Superintendencia Financiera de Colombia.
⁴ Task Force for Climate Related Financial Disclosure (Grupo de Trabajo sobre Divulgación de Información Financiera Relacionada con el Clima).
⁵ Junta de Normas de Contabilidad de Sostenibilidad de la Value Reporting Foundation.

Desempeño Ambiental e Iniciativas

Programa de Orientación para la Medición de la Huella de Carbono.

- Designación del año 2022 como año base de medición.
- Informe preliminar sobre el cálculo de emisiones del Banco y sus subsidiarias nacionales en el primer semestre de 2023.
- Revisión certificada por terceros en curso.

Plan de Gestión Ambiental

Iniciativas internas relacionadas con la gestión de residuos (agua, papel, materiales y residuos electrónicos).

La sede principal está certificada como LEED⁸ Gold.

Adquisición de dispositivos electrónicos con el sello Gold Star (eficientes en energía).

Transición a iluminación LED e implementación de accesorios que ahorren agua para mejorar la ecoeficiencia.

⁶ Objetivos de Desarrollo Sostenible de las Naciones Unidas.
⁷ Contribuciones Nacionalmente Determinadas de Colombia.
⁸ LEED: Leadership in Energy and Environmental Design (Liderazgo en Energía y Diseño Ambiental).

Principales Resultados

3. Resumen

Resultados 4T23, FULL - NIIF



Resultados Acum.
COP mil. de millones 4T23 Δ A/A

Ingreso Neto
por Intereses **\$1.077** -7,64%

Margen
Financiero **\$2.069** +16,35%

Utilidad
Neta **\$359** +24,76%

Calidad & Riesgo 4T23 Δ A/A

Calidad (>90d) **1,76%** -0,34 pp

Cobertura (>90d) **169%** -1,26 pp

Costo del Riesgo **1,40%** -0,13 pp

Solvencia 4T23 Δ A/A

Total **17,34%** -0,14 pp

Básica **9,80%** +1,50 pp

Balance General (COP billones)

Dic.
2023 Δ A/A

Total Activos **\$52,99** -5,95%

Cartera Neta **\$25,35** -1,34%

Cartera Comercial **\$17,49** +0,08%

Cartera Consumo **\$7,75** -3,99%

Cartera Libranzas **\$7,12** -3,64%

Cartera Otro Consumo **\$0,63** -7,85%

Cartera Hipotecaria **\$0,89** -19,32%

Dic.
2023 Δ A/A

Inversiones Netas **\$9,80** -11,51%

Total Pasivo **\$49,17** -6,28%

Depósitos &
Exigibilidades **\$35,37** -2,14%

Fondos interban. &
Repos **\$7,20** -12,23%

Patrimonio Total **\$3,82** -1,36%

Indicadores

4T23 Δ A/A

Depósitos / Cartera Neta **140%** -1,13 pp

Fondeo / Cartera Neta **194%** -10,23 pp

Mg. de Intermediación **18,54%** -10,19 pp

Ingresos por Comisiones **4,21%** -1,47 pp

4T23 Δ A/A

Gastos / Activos totales **2,33%** +0,51 pp

MNI **2,57%** -0,14 pp

Eficiencia **59,59%** +1,97 pp

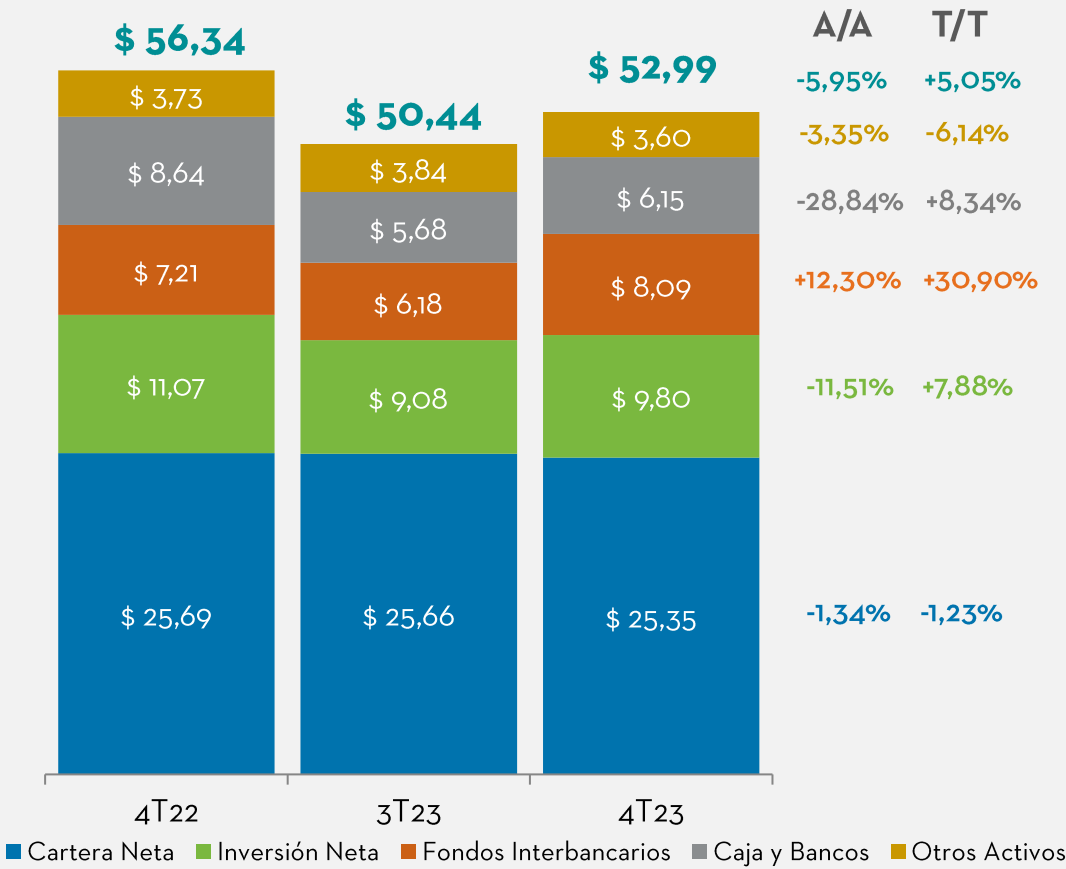
ROE **9,26%** +1,31 pp

4. Resultados Trimestrales



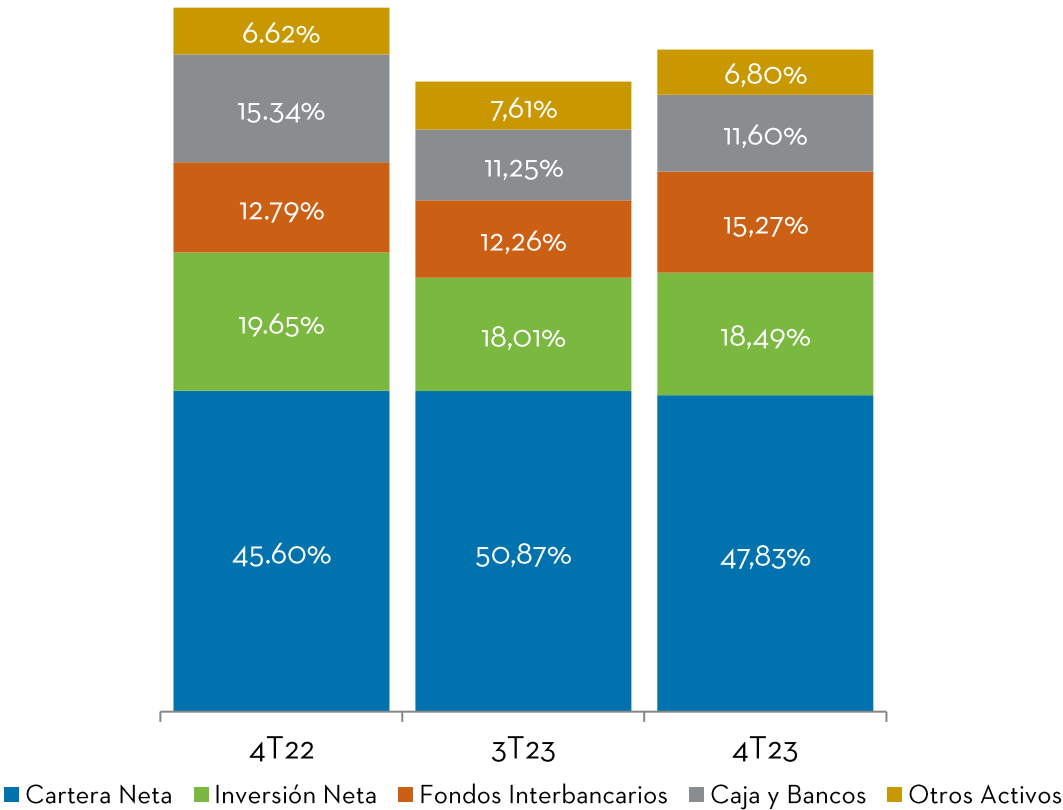


Activos (\$)



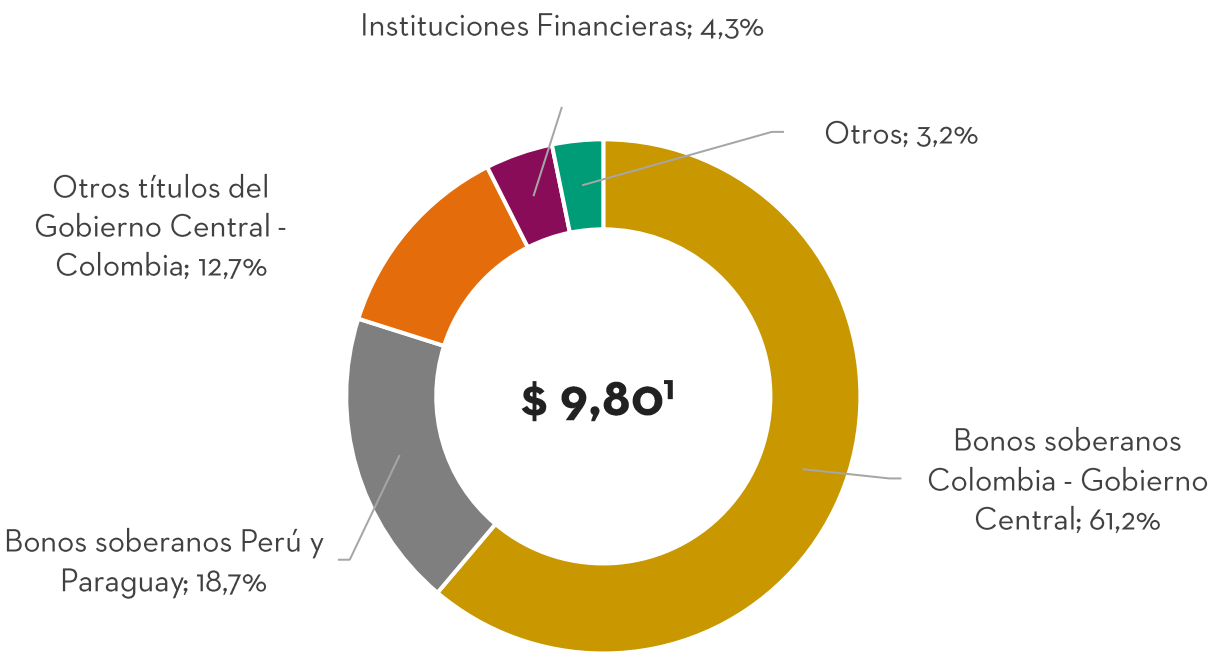
La disminución anual de activos, particularmente en inversiones y efectivo, se atribuye a la estrategia proactiva y meticulosamente planificada del Banco para la gestión de la liquidez y la preservación del riesgo. Esta acción se fundamenta en una evaluación exhaustiva y rigurosa del entorno económico y del mercado, así como en la necesidad de adaptarse a las condiciones financieras actuales.

Activos (%)



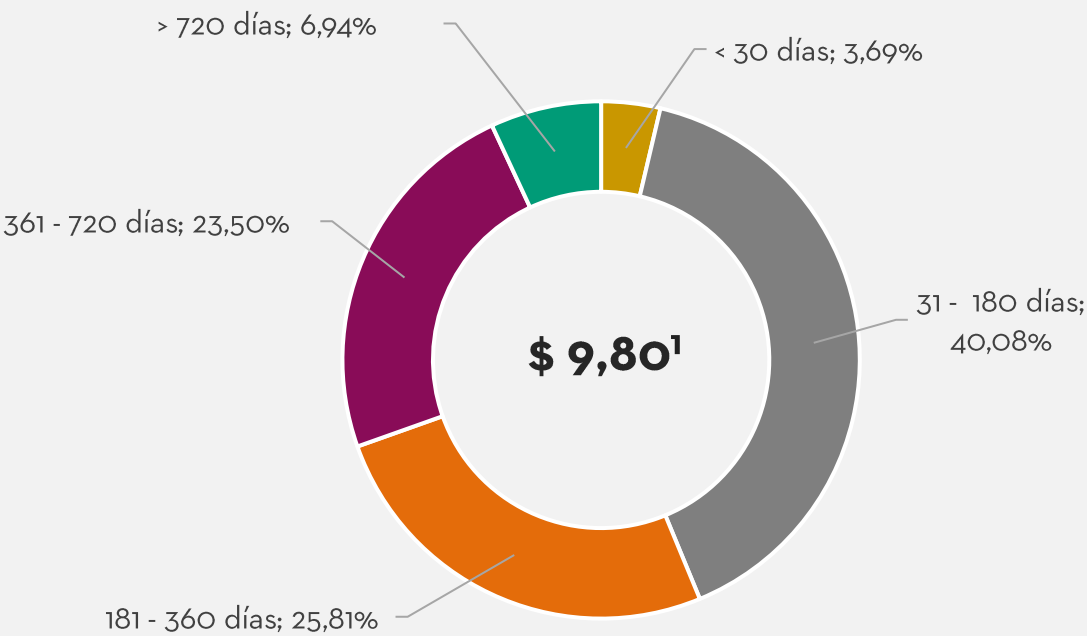


Inversiones por emisor (%)



El Banco está comprometido a mantener una cartera de inversiones estructurales altamente líquida, compuesta principalmente por bonos soberanos de alta calidad y corta duración, en respuesta a una directriz estratégica de la Junta Directiva. Esta medida tiene como objetivo principal mejorar la diversificación del riesgo, así como facilitar la gestión de tesorería y optimizar la eficiencia de costos.

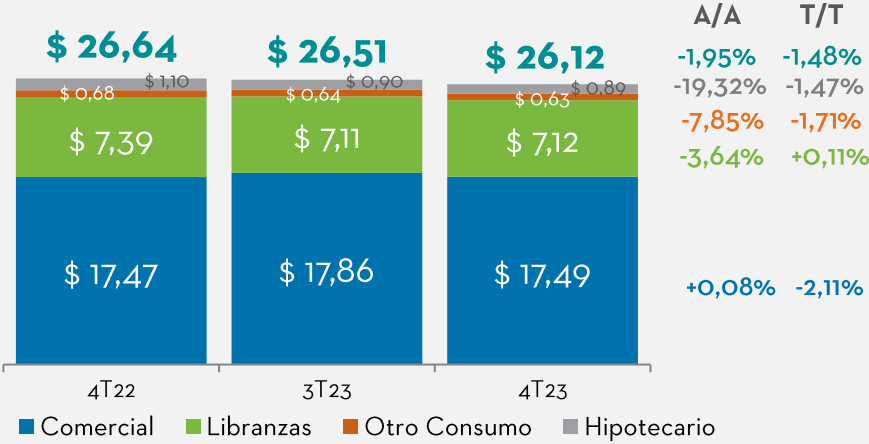
Inversiones por plazo (%)



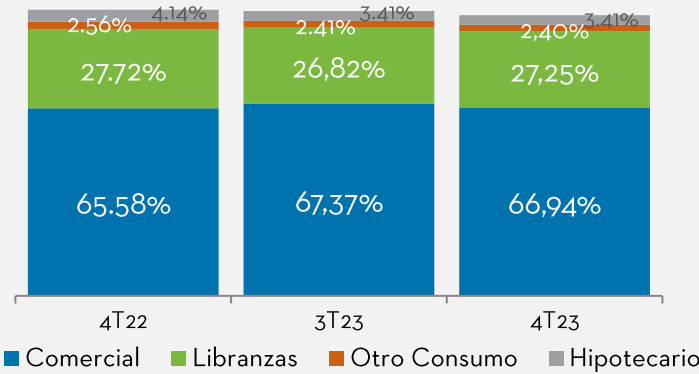
¹COP billones.



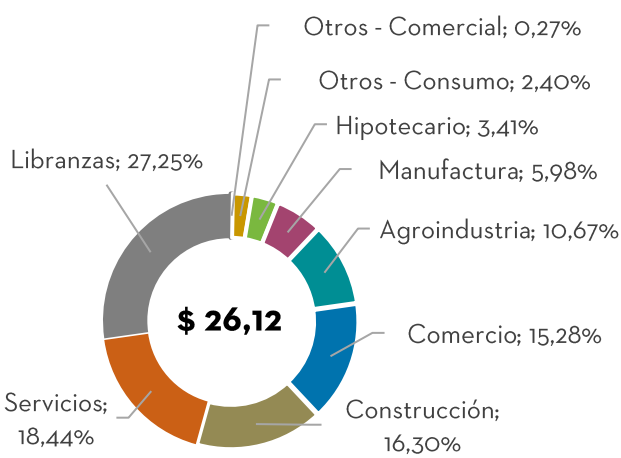
Portafolio de Cartera Bruta (\$)



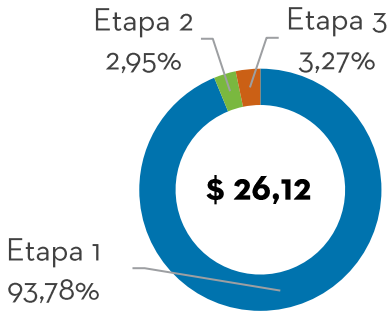
Gross Loan Portfolio (%)



Composición por segmento y sector (%)



Cartera por etapas (%)



Composición del Portafolio de Cartera Bruta

4. Resultados Trimestrales

4T23, FULL - NIIF



BANCO GNB PERÚ

Composición del portafolio de cartera por país (COP billones), a dic-23

Contribución por país a la composición del portafolio de cartera total (COP billones), a dic-23

COLOMBIA

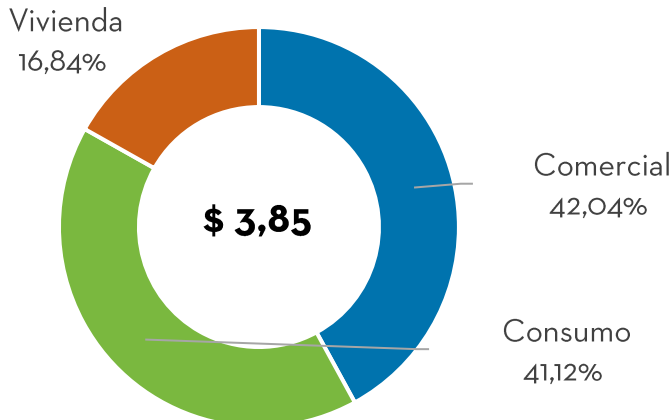
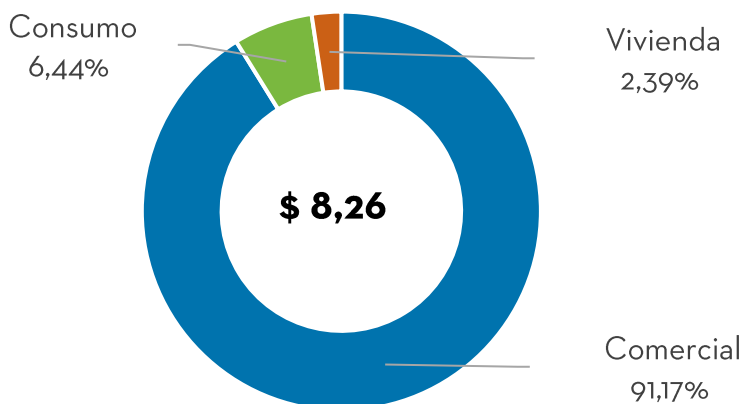
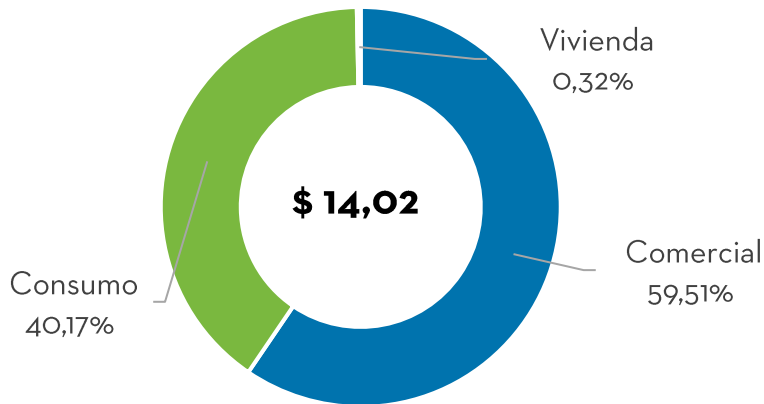
BANCO GNB SUDAMERIS

PARAGUAY

BANCO GNB PARAGUAY

PERÚ¹

BANCO GNB PERÚ



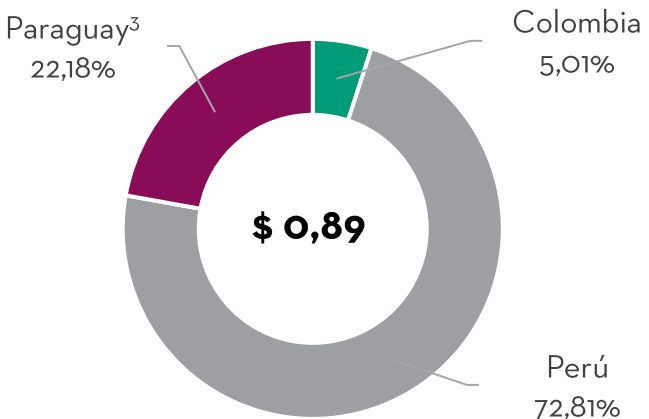
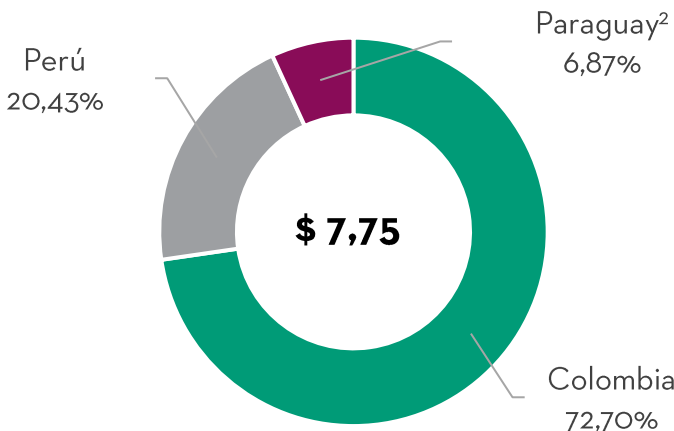
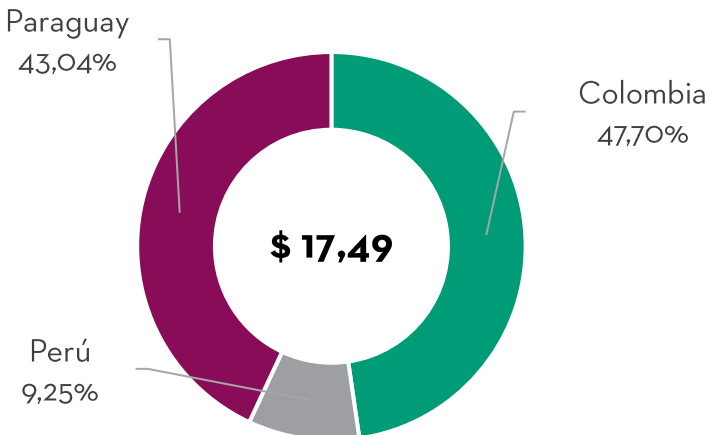
COMERCIAL



CONSUMO



HIPOTECARIO



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.

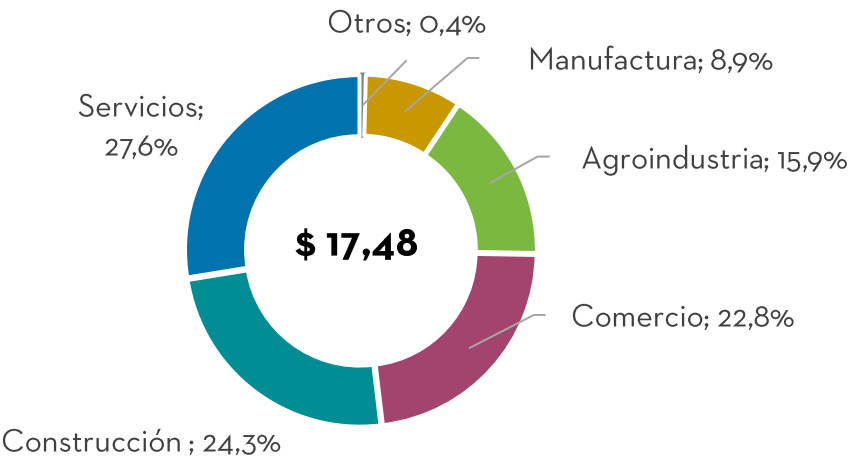
² El proceso de fusión en Paraguay significó para el Banco GNB Paraguay una incorporación relevante de cartera de consumo, incluyendo productos y nichos de mercado en los que no teníamos presencia.

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

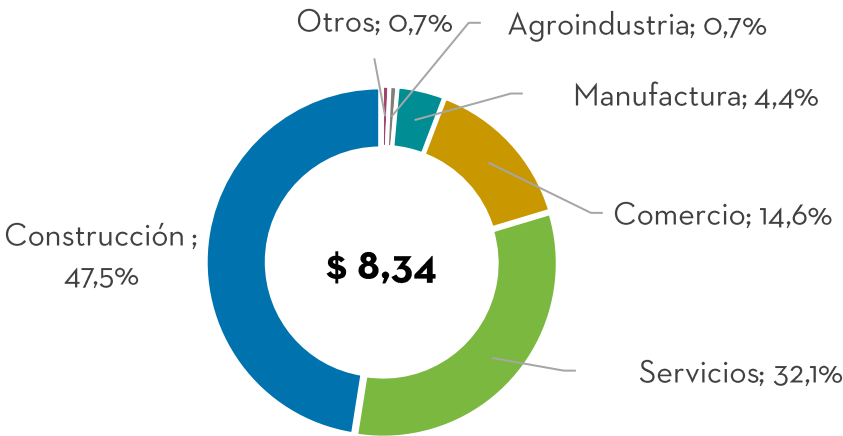


Distribución de la Cartera Comercial por sectores económicos (%), COP billones, a dic-23

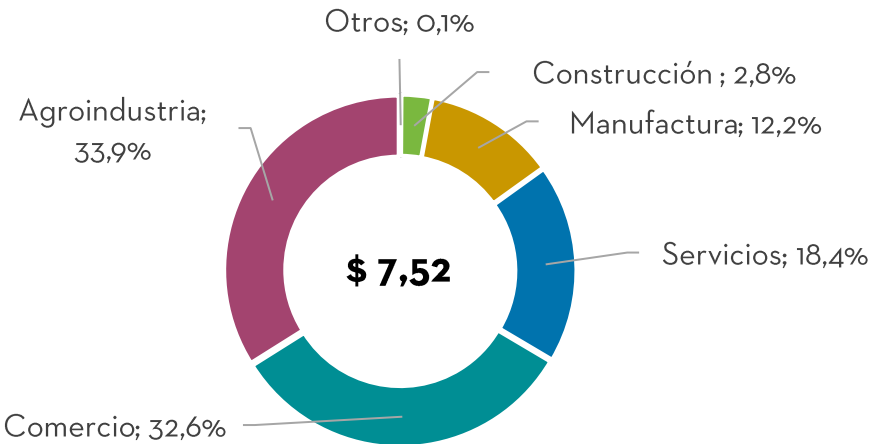
Consolidado



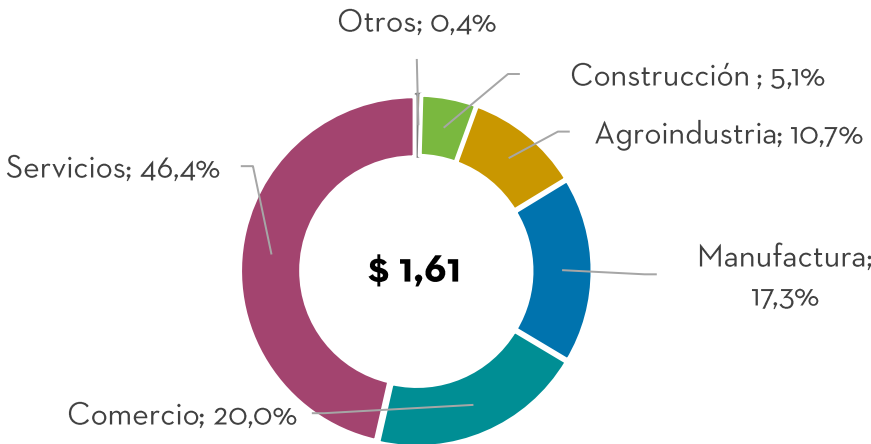
Colombia

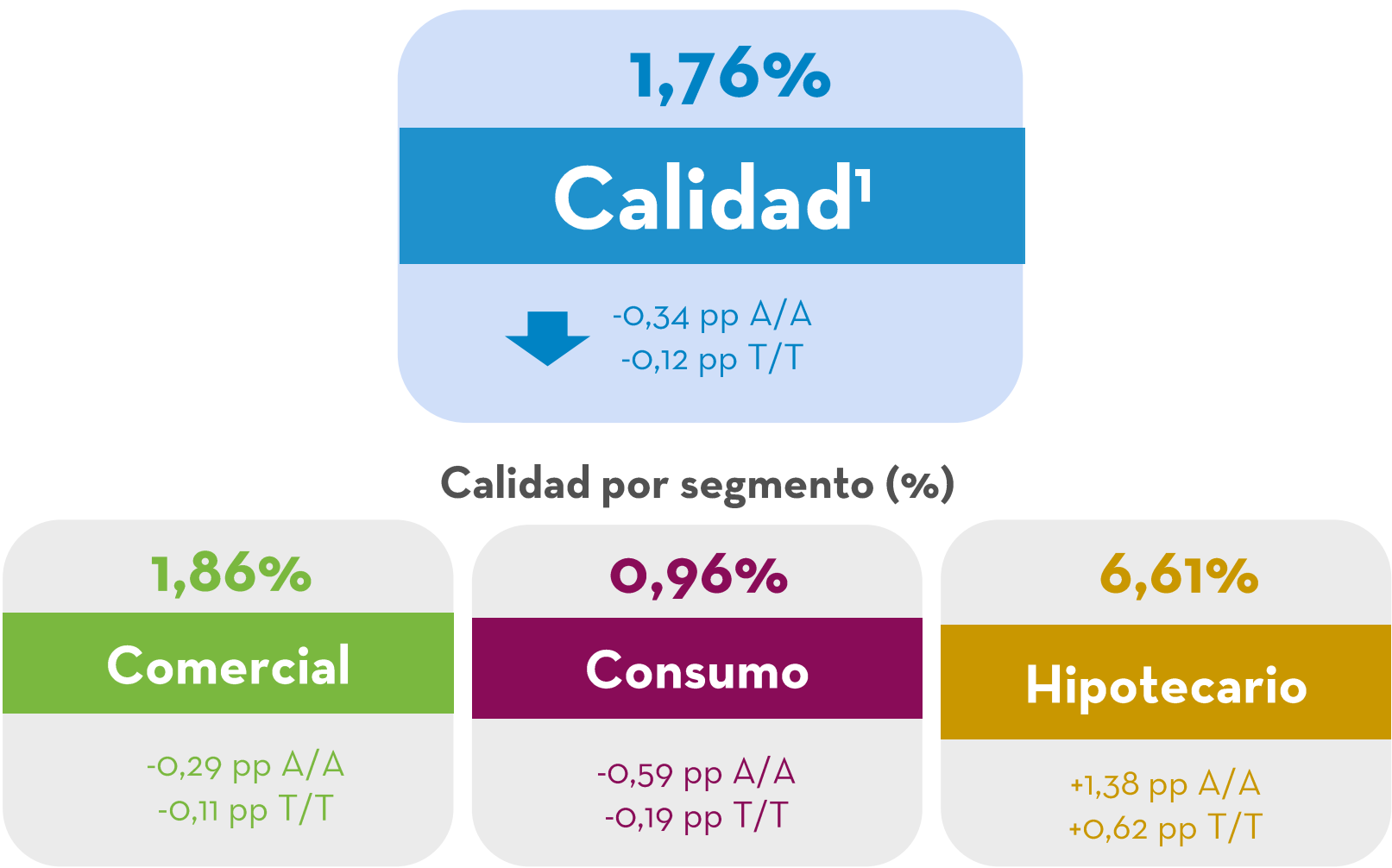


Paraguay



Perú





El Banco ostenta **indicadores sobresalientes de calidad de cartera** en comparación con sus **pares del sector**, atribuidos a su enfoque **estratégico y conservador**.

A pesar de las condiciones prevalecientes, la Administración expresa **confianza y una significativa satisfacción** con dichos indicadores.

Los indicadores favorables se deben a una **política conservadora de riesgo crediticio** que se enfoca estratégicamente en **nichos de baja exposición al riesgo**, como los créditos de libranza y el financiamiento a pequeñas y medianas empresas, generando **resultados positivos**.

¹Calidad (proporción de créditos en situación de mora) >90 días.

Calidad del Portafolio e Indicador de Riesgo

4. Resultados Trimestrales

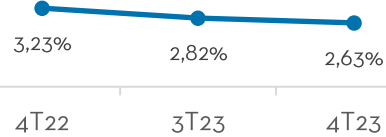
4T23, FULL - NIIF



TOTAL
COMERCIAL
CONSUMO
HIPOTECARIO

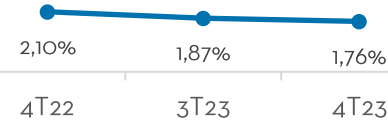
MOROSIDAD (>30 d)

A/A: -0,60 pp
T/T: -0,20 pp



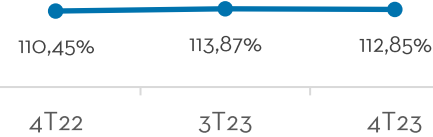
CALIDAD (>90 d)

A/A: -0,34 pp
T/T: -0,12 pp



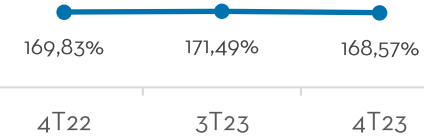
COBERTURA (>30 d)

A/A: +2,40 pp
T/T: -1,02 pp



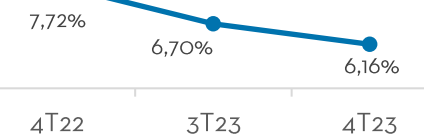
COBERTURA (>90 d)

A/A: -1,26 pp
T/T: -2,92 pp

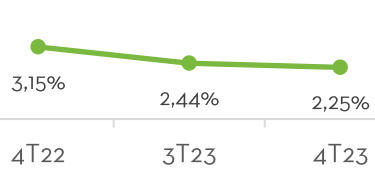


INDICADOR DE RIESGO

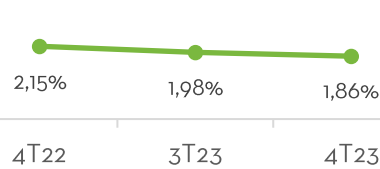
A/A: -1,56 pp
T/T: -0,54 pp



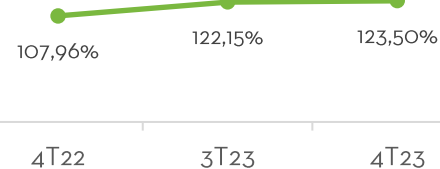
A/A: -0,89 pp
T/T: -0,19 pp



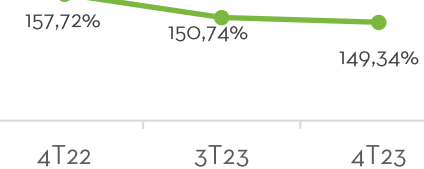
A/A: -0,29 pp
T/T: -0,11 pp



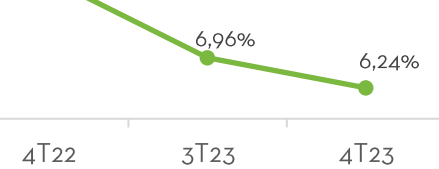
A/A: +15,54 pp
T/T: +1,35 pp



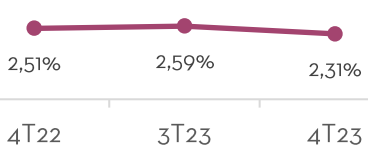
A/A: -8,39 pp
T/T: -1,41 pp



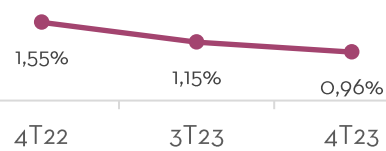
A/A: -2,62 pp
T/T: -0,72 pp



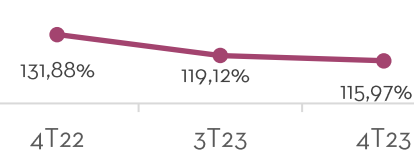
A/A: -0,20 pp
T/T: -0,28 pp



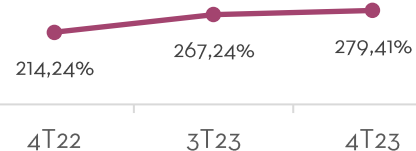
A/A: -0,59 pp
T/T: -0,19 pp



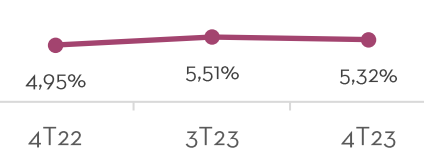
A/A: -15,91 pp
T/T: -3,14 pp



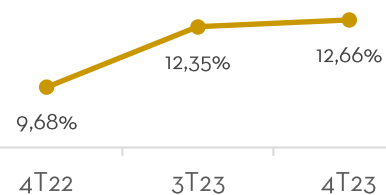
A/A: +65,17 pp
T/T: +12,17 pp



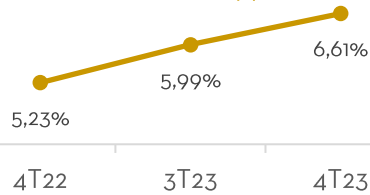
A/A: +0,38 pp
T/T: -0,19 pp



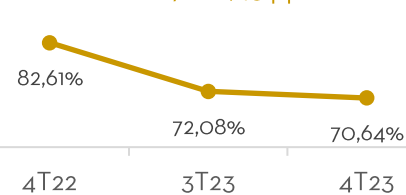
A/A: +2,98 pp
T/T: +0,31 pp



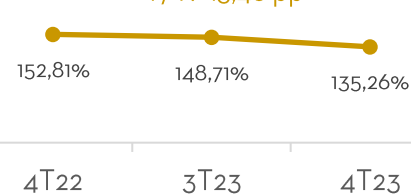
A/A: +1,38 pp
T/T: +0,62 pp



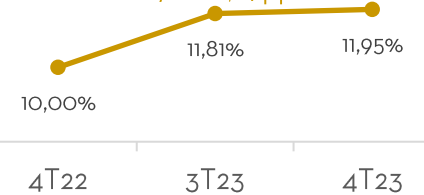
A/A: -11,97 pp
T/T: -1,43 pp



A/A: -17,56 pp
T/T: -13,46 pp



A/A: +1,94 pp
T/T: +0,14 pp



Gestión del Riesgo - Calidad¹ & Cobertura

4. Resultados Trimestrales

4T23, FULL - NIIF



TOTAL CARTERA



COMERCIAL



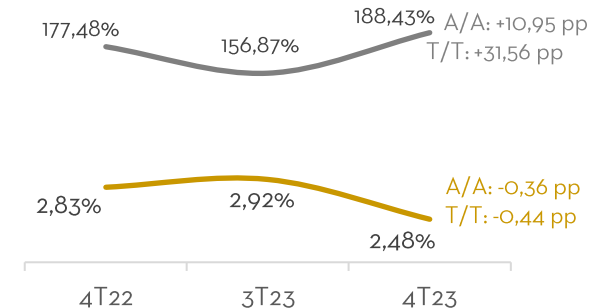
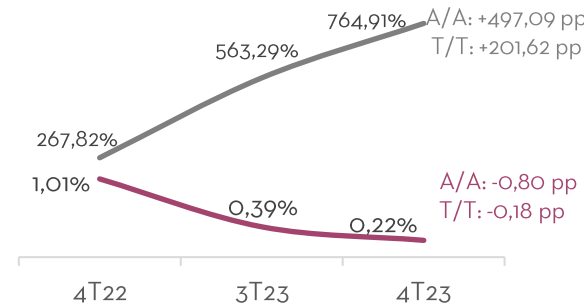
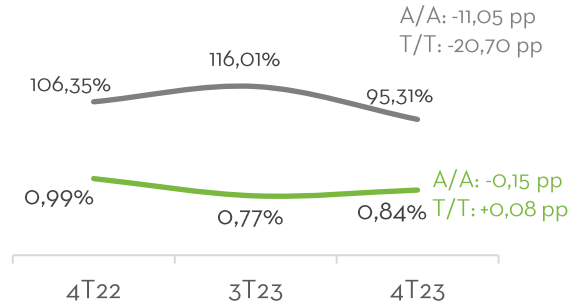
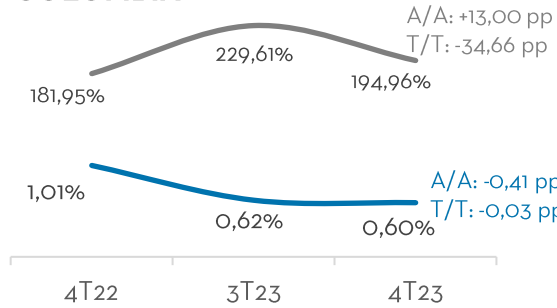
CONSUMO



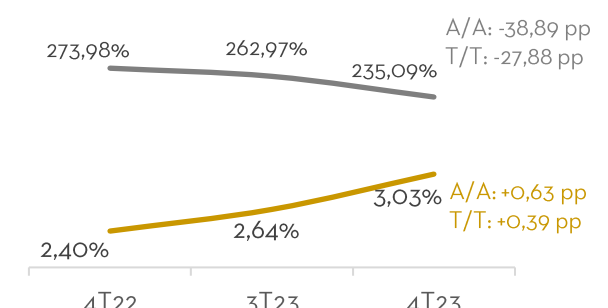
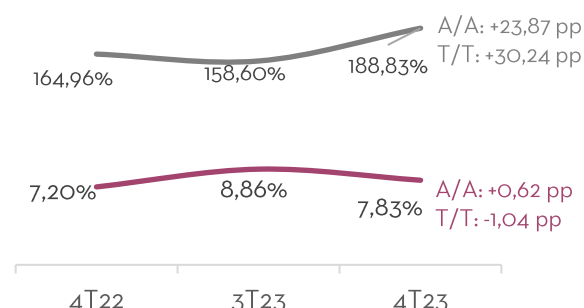
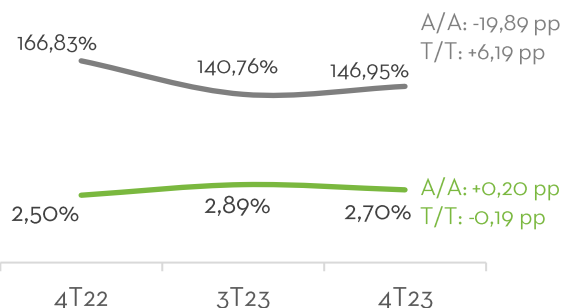
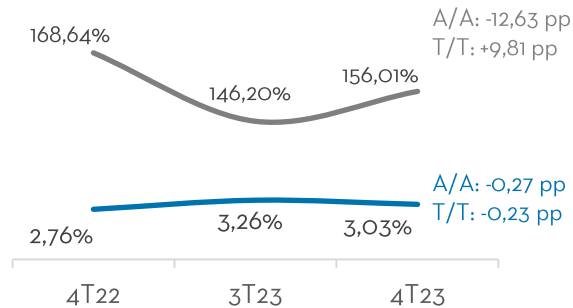
HIPOTECARIO



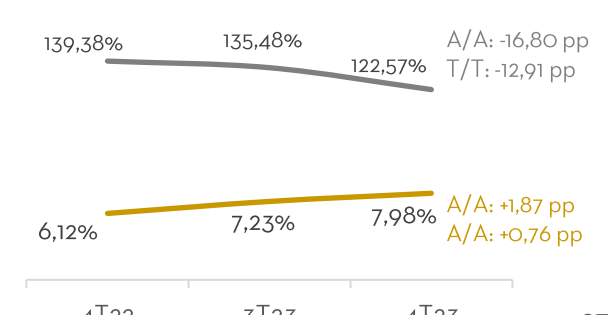
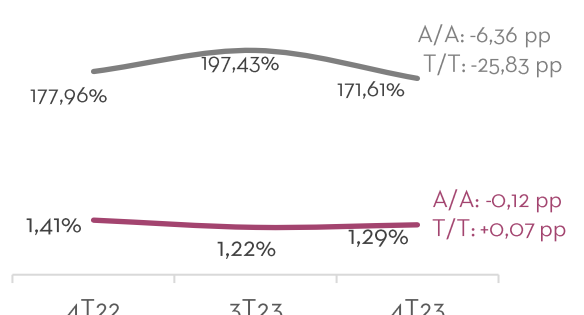
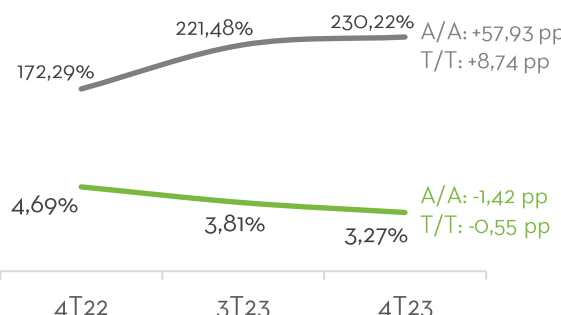
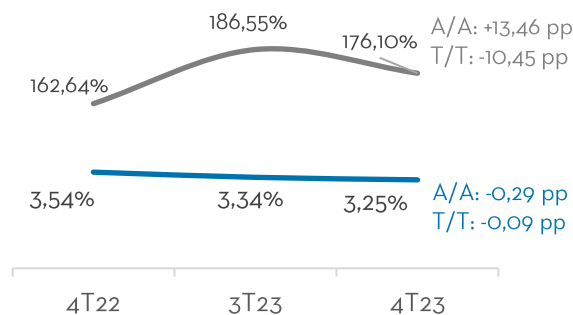
COLOMBIA



PARAGUAY



PERÚ

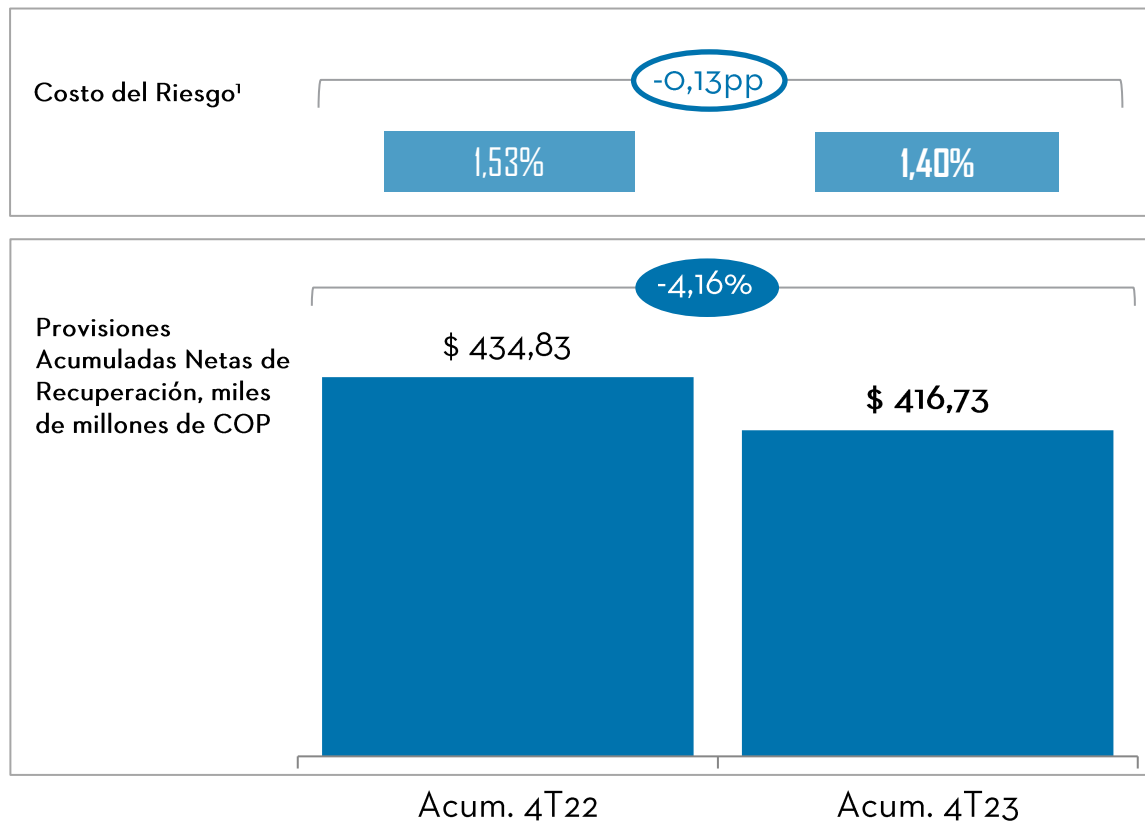


¹ Calidad (proporción de créditos en situación de mora) >90 días

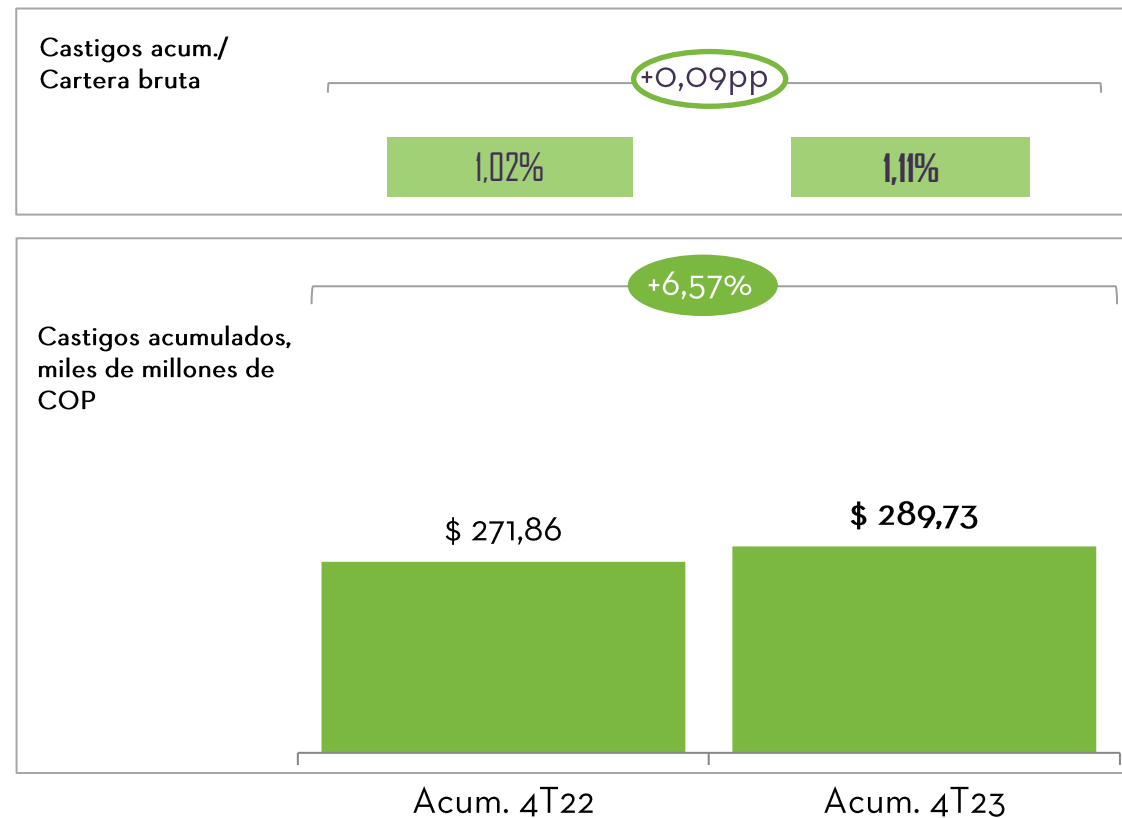
— Cobertura cartera vencida (>90 días)



Provisiones de Cartera (Estado de Resultados)



Castigos



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

Fuentes de Fondos Consolidadas

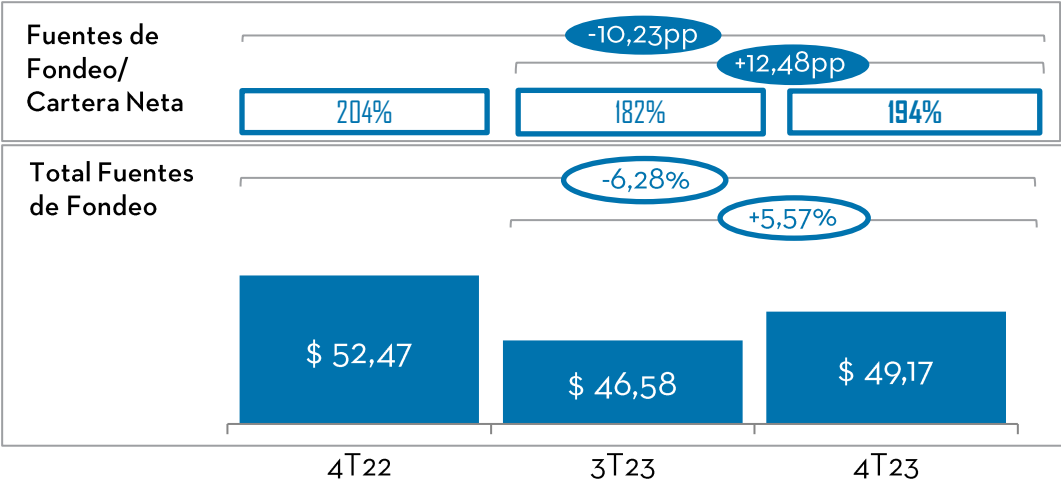
4. Resultados Trimestrales

4T23, FULL - NIIF

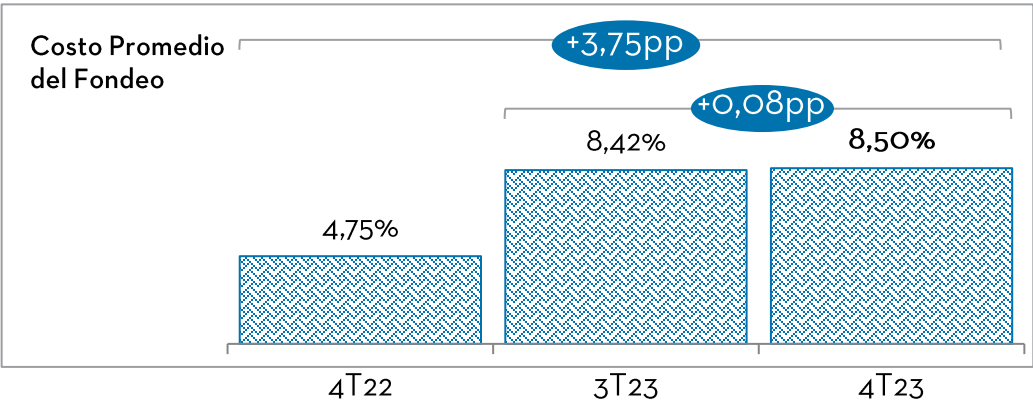


COP billones

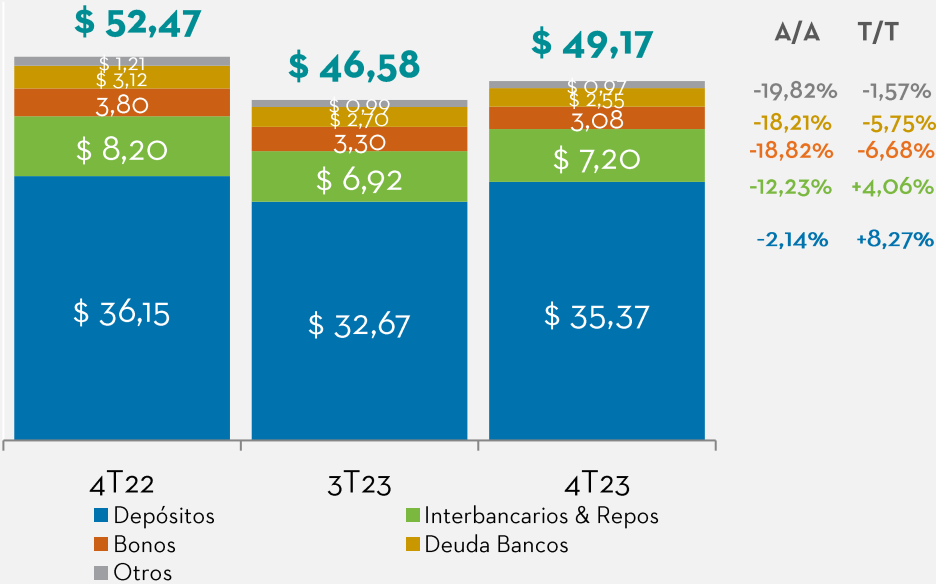
Las fuentes de fondeo disminuyeron un 6,28% A/A, en línea con el contexto actual y los requisitos del balance general.



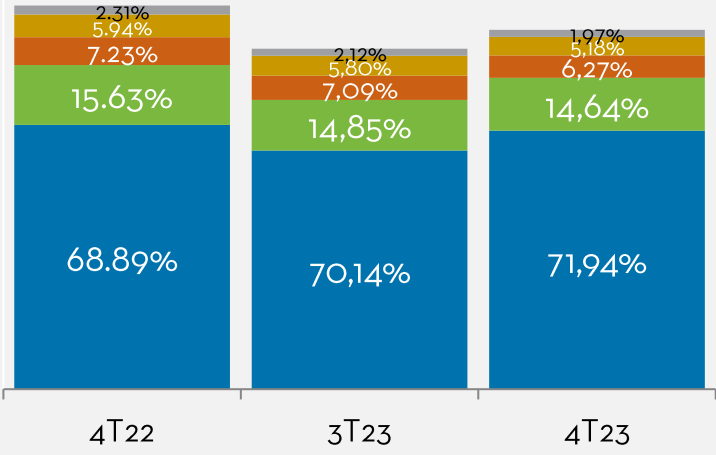
El aumento del costo de fondeo es una consecuencia natural y prevista de la política monetaria del Banco Central.



Fuentes de Fondeo (\$)



Fuentes de Fondeo (%)



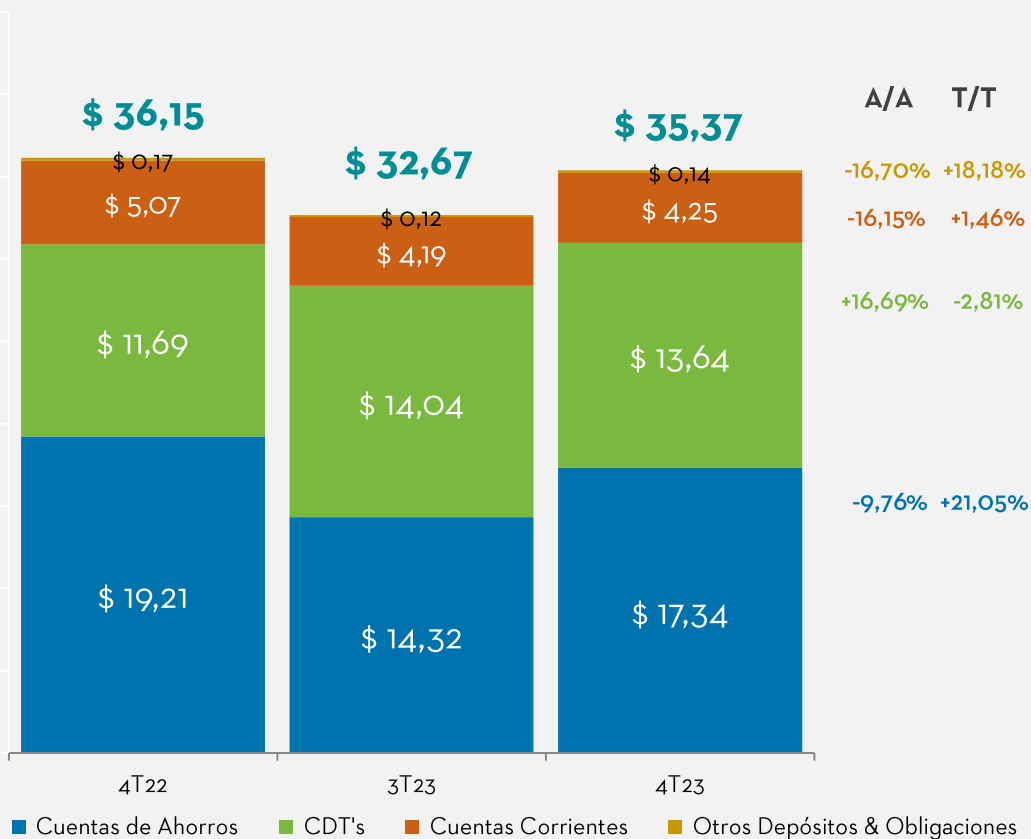
Depósitos Consolidados & Exigibilidades

4. Resultados Trimestrales

4T23, FULL - NIIF

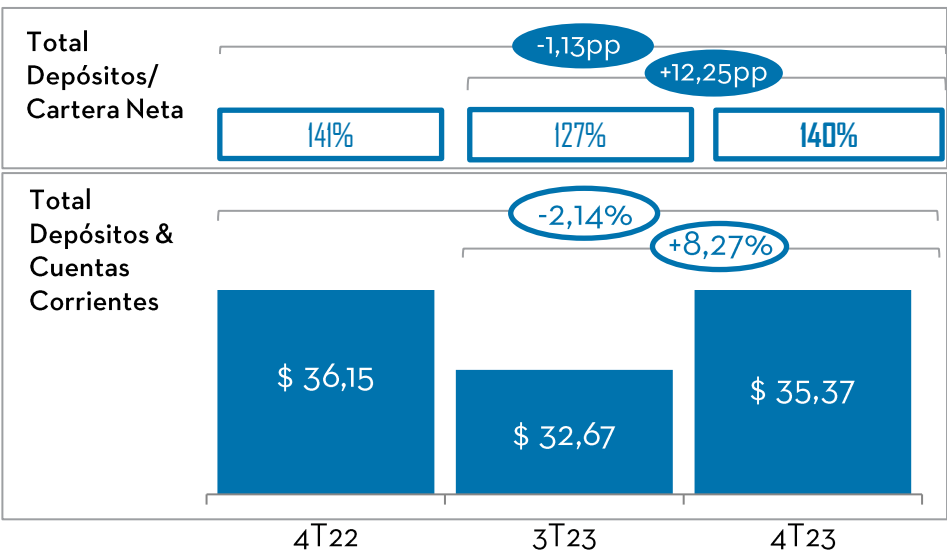


Depósitos (\$)

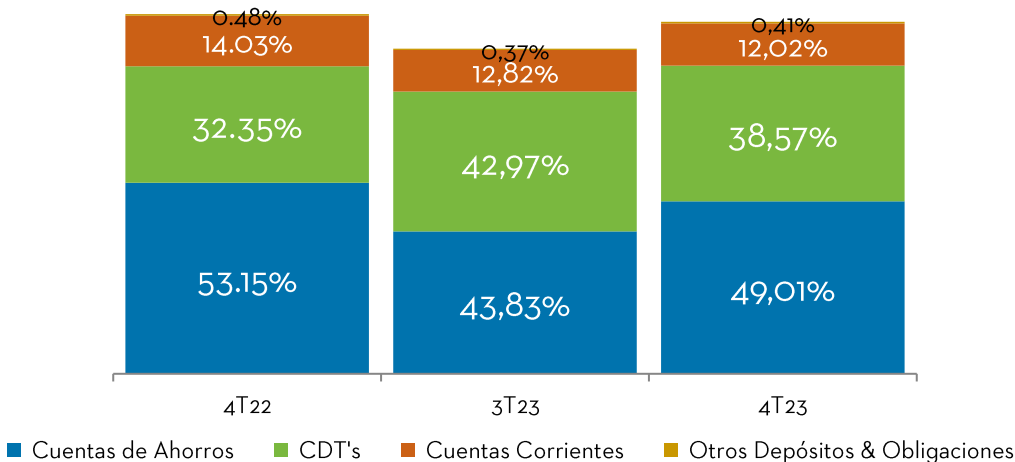


Los depósitos y exigibilidades disminuyeron un 2,14% A/A y aumentaron un 8,27% T/T. Las cuentas de ahorro representan el 49,0% del total de los depósitos, seguidas por los depósitos a término con un 38,6%. La reducción anual en los niveles de fondeo se alinea con la moderación de la actividad de colocación de créditos.

Cifras en COP billones.



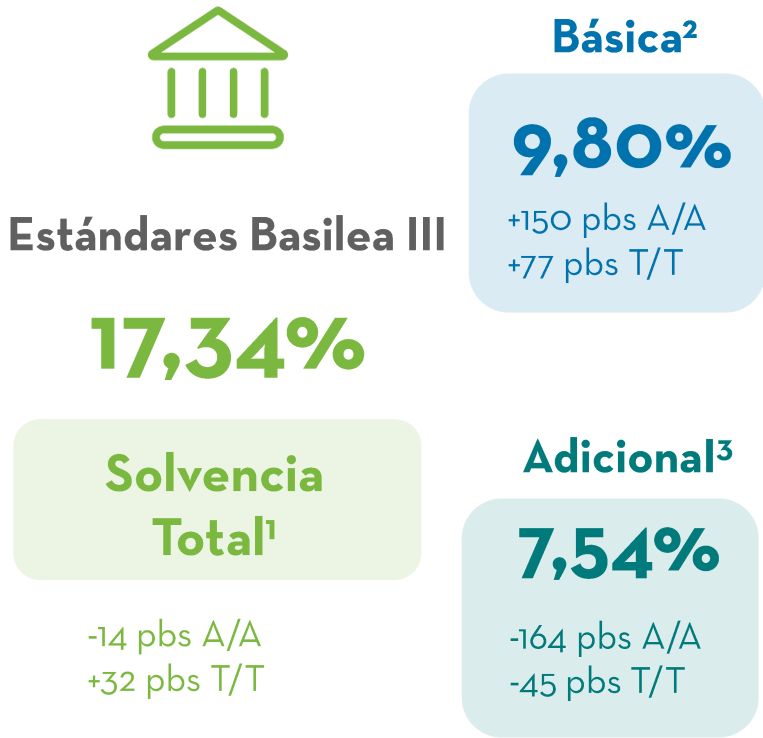
Depósitos (%)





Indicadores de Solvencia Consolidados

ROE & Utilidad Neta (COP miles de millones)

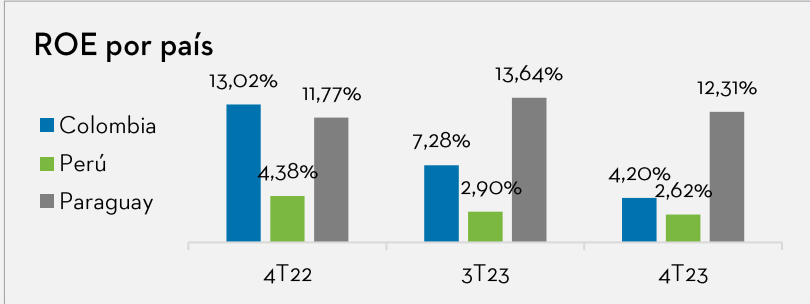
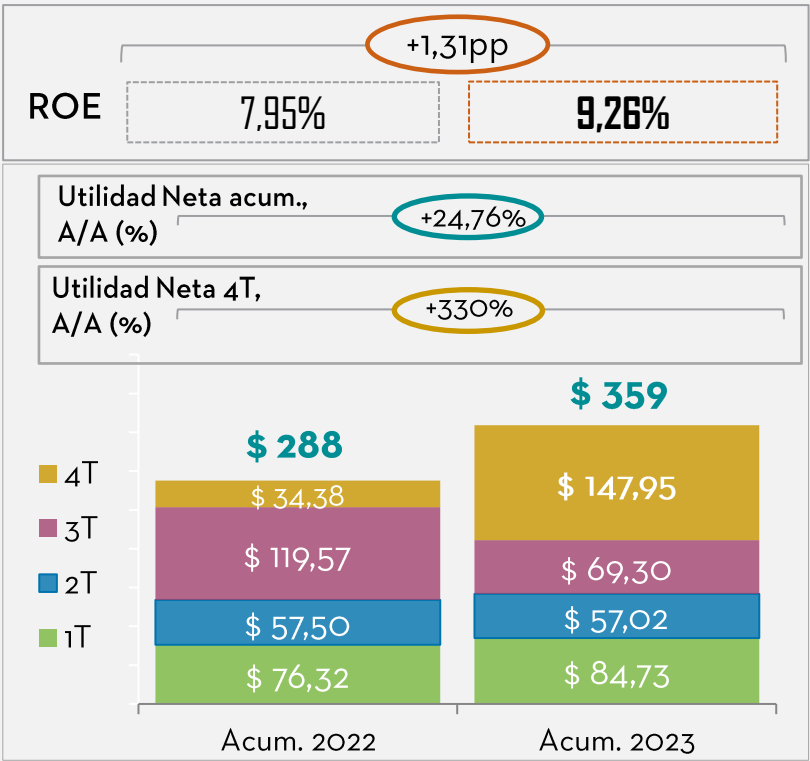


Los resultados consideran:

1. **USD 26 millones de utilidad retenida del 2022**, equivalentes al 44,4% del resultado del año.

2. **Los resultados consideran la reducción del 8,40% anual en los Activos Ponderados por Riesgo (APR)**, que provienen principalmente de la cartera comercial, de acuerdo con la normativa financiera local

3. **El descuento esperado sobre el capital adicional** ejercido por los bonos subordinados del Banco en circulación³.



¹ Requerimiento de solvencia total mínimo exigido en Colombia en 2023: 10,125%.

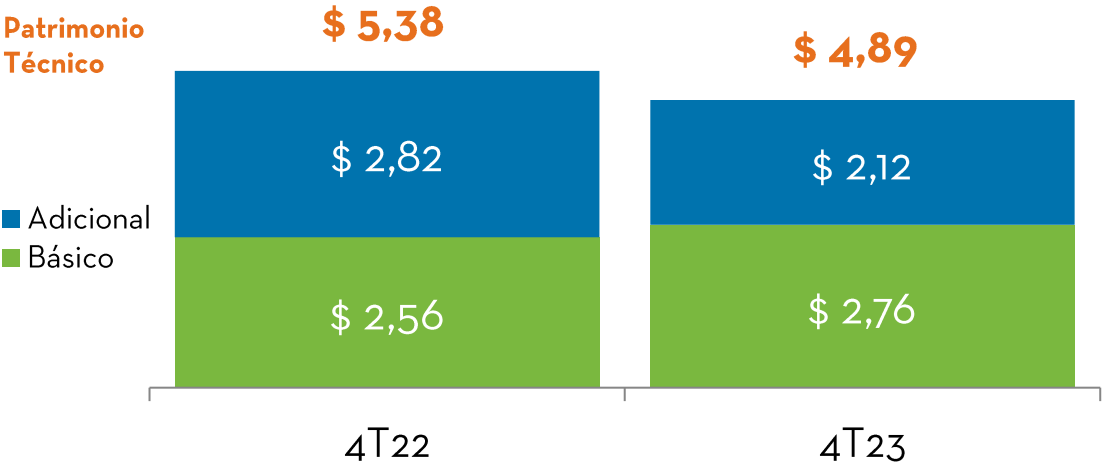
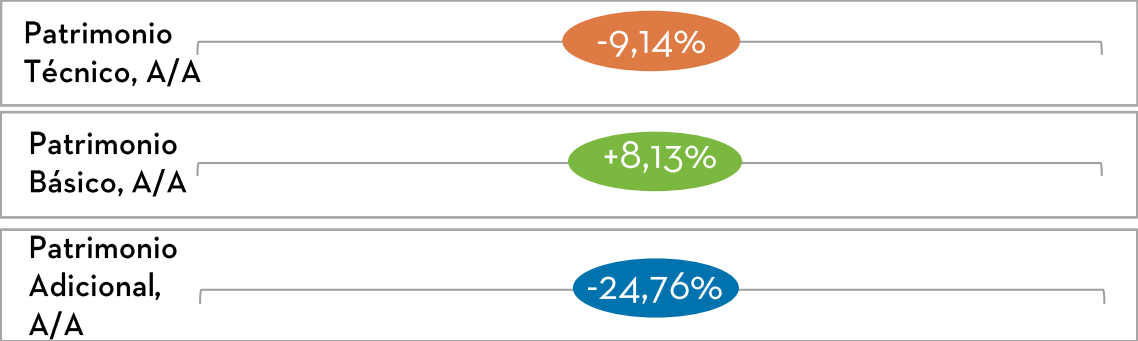
² Requerimiento de solvencia básica mínimo exigido en Colombia en 2023: 5,625%

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 40% del bono emitido en abril 03 de 2017 por USD 300 millones, correspondiente a USD 120 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.



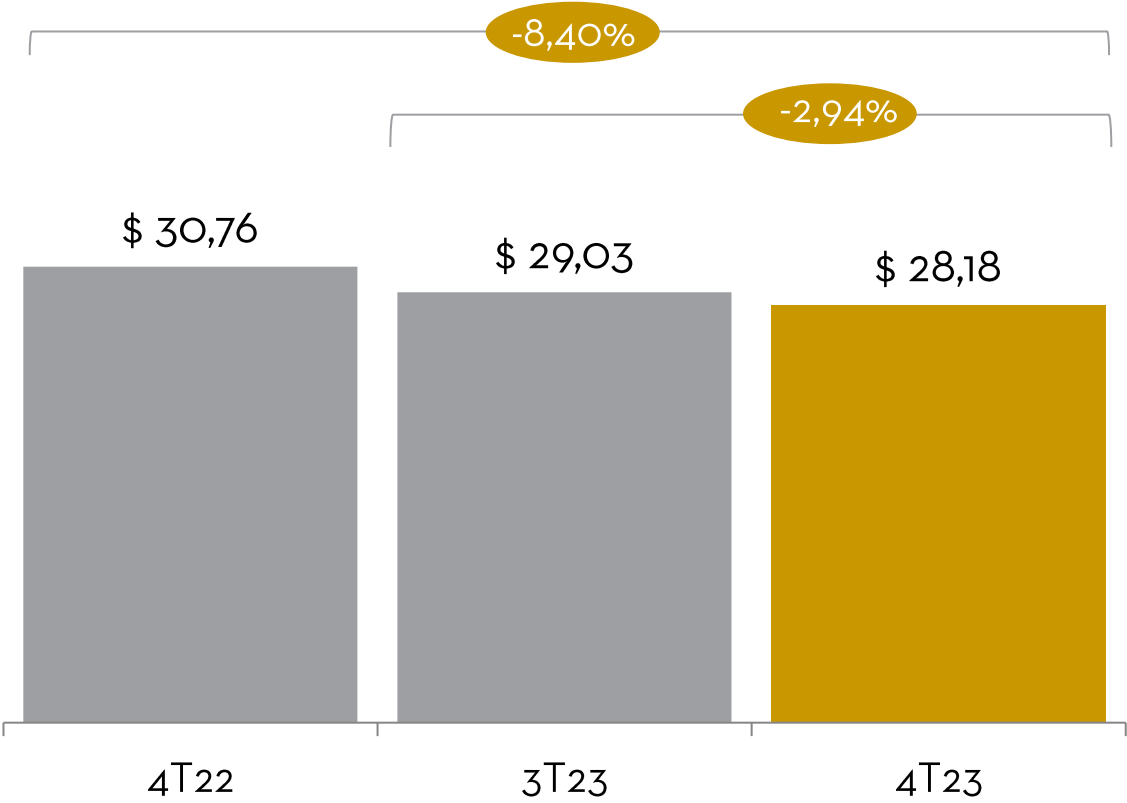
Patrimonio Técnico (COP Billones)

El Patrimonio Técnico Consolidado disminuyó un 9,14% A/A. El Patrimonio Básico aumentó un 8,13% A/A, mientras que el Patrimonio Adicional disminuyó un 24,76% A/A.



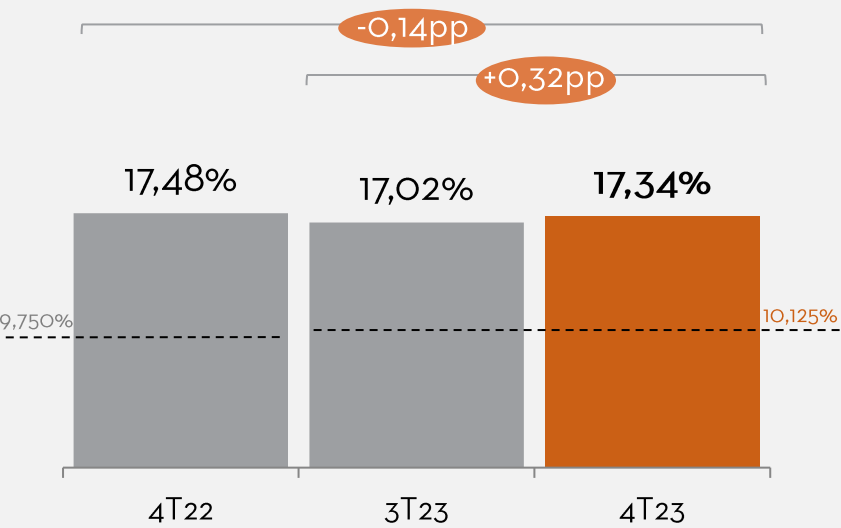
Activos Ponderados por Riesgo (COP Billones)

Los Activos Ponderados por Riesgo disminuyeron un 8,40% A/A y un 2,94% T/T.



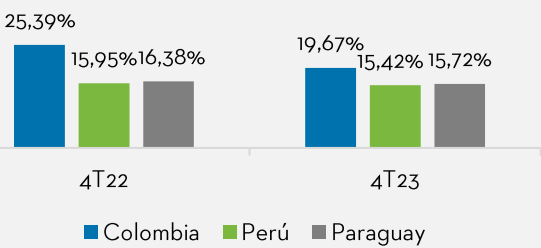


Solvencia Total¹ Consolidada (%)

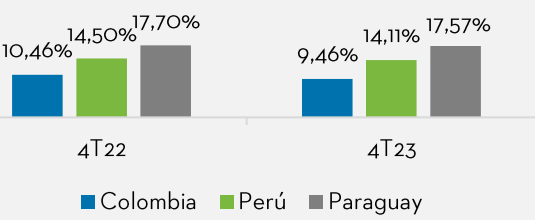


Indicadores de Solvencia total¹ y básica por país (%)

Solvencia Total



Solvencia Básica



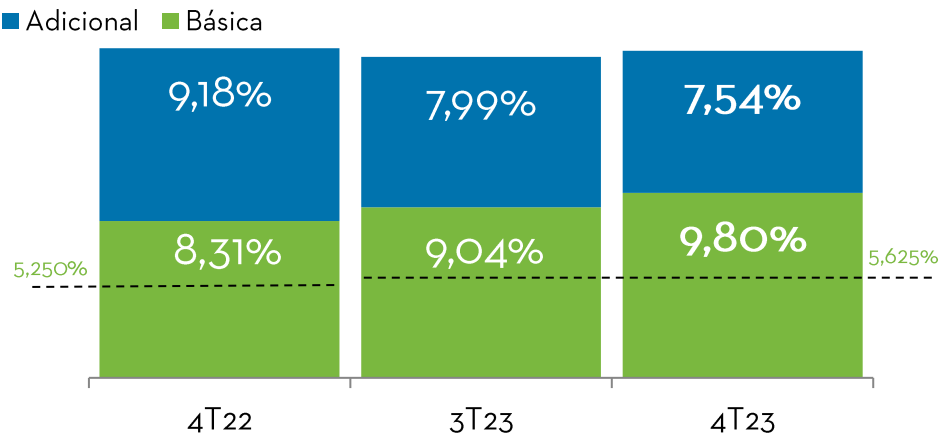
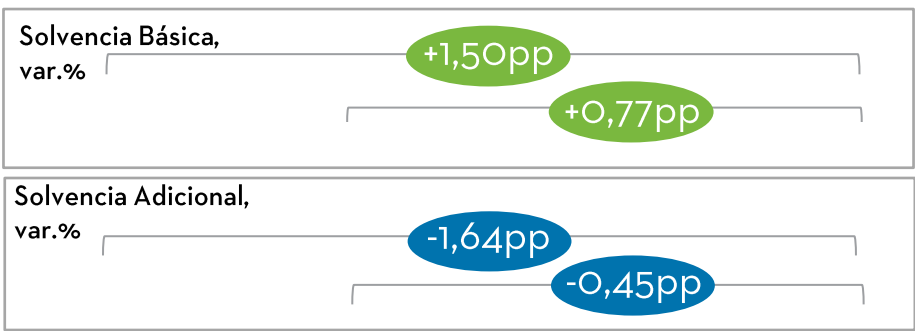
---- Requerimientos mínimos de Basilea III vigentes para 2022 y 2023.

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

Desglose Integral de Solvencia(%)²

La Solvencia Básica aumentó en 150 pbs en comparación con el año anterior, alcanzando el 9,80%, superando el requisito mínimo del 5,625% establecido en Colombia para el año 2023, de acuerdo con los estándares de Basilea III.

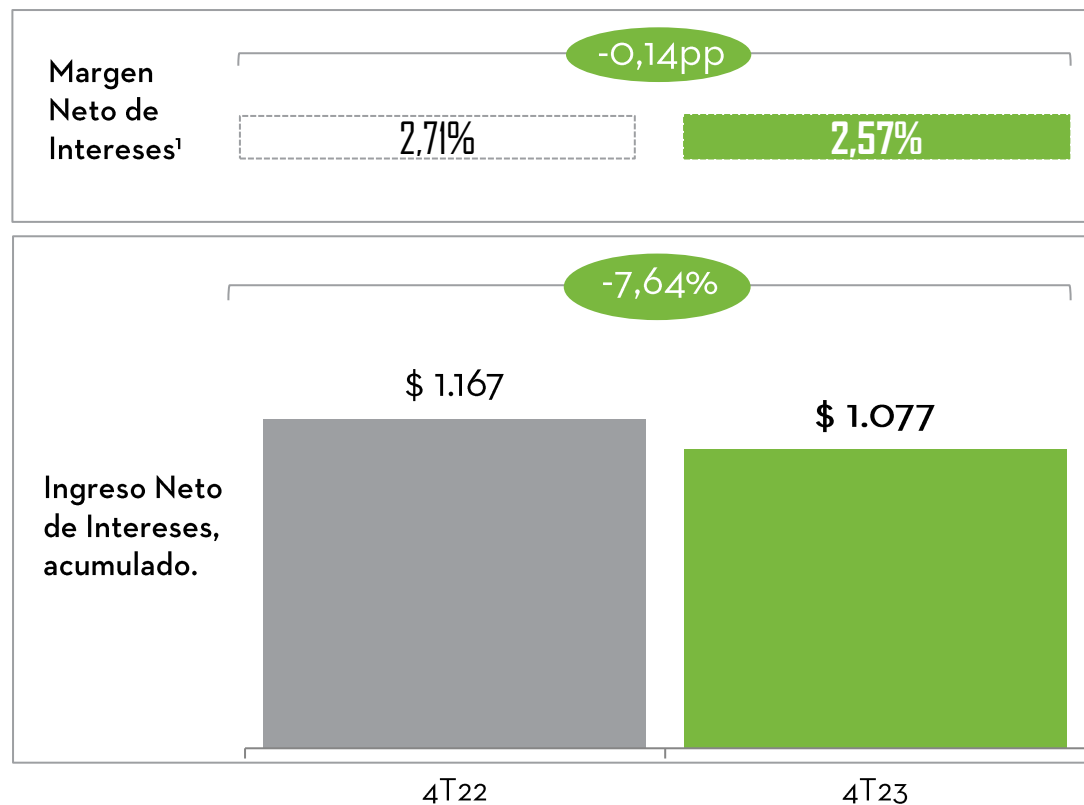
El Banco continúa cumpliendo con los coeficientes mínimos de solvencia de Basilea III exigidos por las autoridades reguladoras²; esta ha sido siempre una prioridad para la Dirección General y los accionistas.



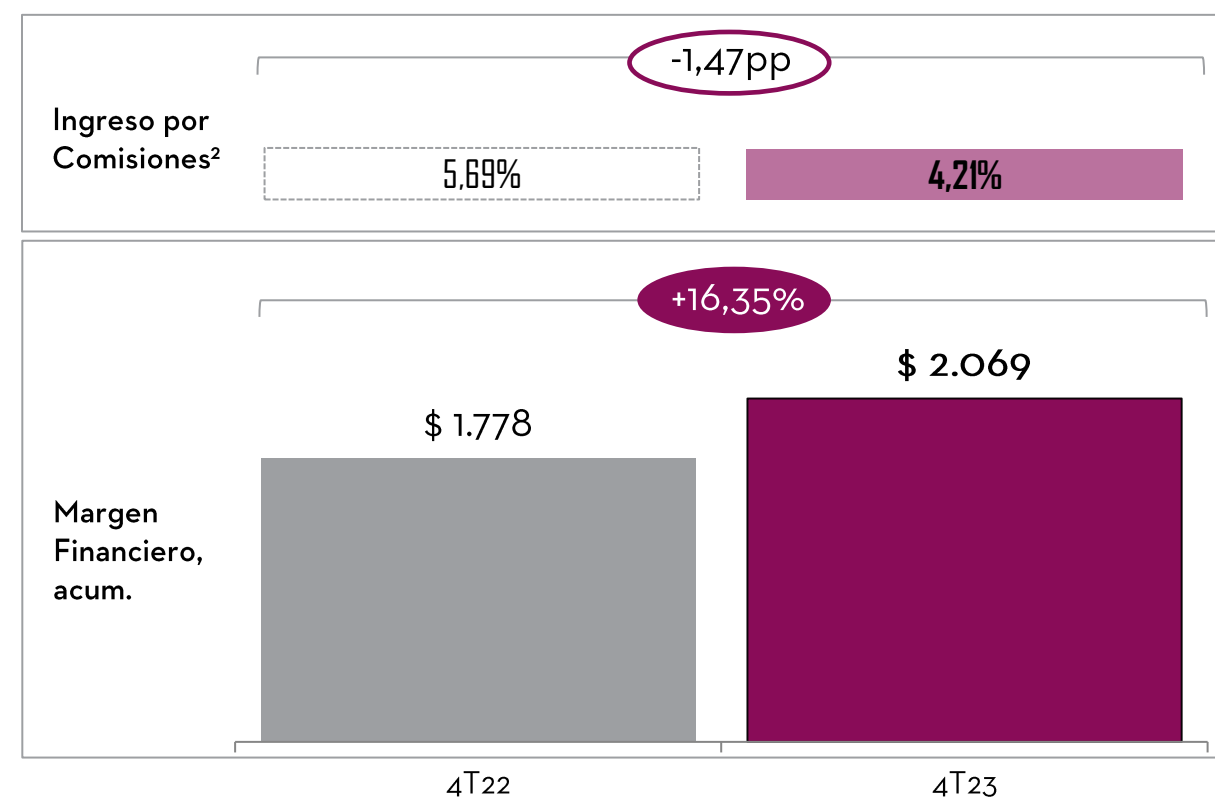
² Las regulaciones de capital de Basilea III empezaron a entrar en vigor en Colombia a partir de enero de 2021 y, seguirán incrementando gradualmente hasta 2024, cuando finalizará el periodo de transición.



MNI e Ingreso Neto de Intereses (COP miles de millones)



Ingreso Neto por Comisiones & Margen Financiero (COP miles de millones)



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 de Personal, Administrativos y Operacionales (COP miles de millones)



Estricto Control

El Banco ha mantenido de manera constante un control riguroso de gastos como una característica distintiva.



Altos Estándares

Mantener un nivel excepcional en esta área siempre ha sido una prioridad para la dirección.



Gastos en Paraguay

Los gastos han aumentado como resultado del proceso de consolidación operativa en Paraguay.



Factores Externos

Aumento de costos debido a un notable incremento en la inflación y la volatilidad del tipo de cambio.

Gastos / Total Activos¹

1,82%

2,33%

+0,51pp

Gastos de personal & administrativos

\$ 1.025

\$ 1.233

\$ 335

\$ 350

\$ 690

\$ 883

+20,33%

Acum. 4T22

Acum. 4T23

- Gastos de operación
- Gastos de personal

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

5. Anexos



Estado de Resultados Consolidado

5. Anexos
4T23, FULL - NIIF



Cifras en COP miles de millones

		Acum. 2022		Acum. 2023
INTERESES RECIBIDOS	\$	3.448	\$	4.819
INTERESES PAGADOS	\$	2.281	\$	3.742
INGRESO NETO DE INTERESES	\$	1.167	\$	1.077
Comisiones, Cambios y Otros	\$	612	\$	992
MARGEN FINANCIERO	\$	1.778	\$	2.069
Gastos de Personal y Administrativos	\$	1.025	\$	1.233
MARGEN OPERACIONAL	\$	754	\$	836
Provisiones e Ingresos No-Operacionales	\$	435	\$	418
UTILIDAD ANTES DE IMP.	\$	318	\$	418
Provision Impuesto de Renta	\$	31	\$	59
UTILIDAD NETA	\$	288	\$	359
Tasa de Cambio (TRM)	\$	4.810	\$	3.822

Balance General Consolidado

5. Anexos
4T23, FULL - NIIF



Cifras en COP billones

	4T22		3T23		4T23		△ 4T23/ 4T22	△ 4T23/3T23
DISPONIBLE	\$	8,64	\$	5,68	\$	6,15	-28,84%	8,34%
FONDOS INTERBANCARIOS	\$	7,21	\$	6,18	\$	8,09	12,30%	30,90%
INVERSIONES	\$	11,07	\$	9,08	\$	9,80	-11,51%	7,88%
CARTERA DE CREDITO	\$	25,69	\$	25,66	\$	25,35	-1,34%	-1,23%
OTROS ACTIVOS	\$	3,73	\$	3,84	\$	3,60	-3,35%	-6,14%
TOTAL ACTIVO	\$	56,34	\$	50,44	\$	52,99	-5,95%	5,05%
DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	\$	36,15	\$	32,67	\$	35,37	-2,14%	8,27%
INTERBANCARIOS Y REPOS	\$	8,20	\$	6,92	\$	7,20	-12,23%	4,06%
CREDITOS DE BANCOS	\$	3,12	\$	2,70	\$	2,55	-18,21%	-5,75%
BONOS	\$	3,80	\$	3,30	\$	3,08	-18,82%	-6,68%
OTROS PASIVOS	\$	1,21	\$	0,99	\$	0,97	-19,82%	-1,57%
TOTAL PASIVO	\$	52,47	\$	46,58	\$	49,17	-6,28%	5,57%
TOTAL PATRIMONIO	\$	3,87	\$	3,86	\$	3,82	-1,36%	-1,15%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$	56,34	\$	50,44	\$	52,99	-5,95%	5,05%
TRM	\$	4.810	\$	4.054	\$	3.822	-20,54%	-5,72%



COP billones

	COP billones			COP millones			Variación	
	4T22	3T23	4T23	4T22	3T23	4T23	Δ 4T23 / 4T22	4T23/3T23
Patrimonio Técnico	\$ 5,38	\$ 4,94	\$ 4,89	\$ 5.380	\$ 4.940	\$ 4.890	-9,14%	-1,12%
Básico	\$ 2,56	\$ 2,62	\$ 2,76	\$ 2.560	\$ 2.620	\$ 2.760	8,13%	5,30%
Adicional	\$ 2,82	\$ 2,32	\$ 2,12	\$ 2.820	\$ 2.320	\$ 2.120	-24,76%	-8,39%
Activos Ponderados por Riesgo	\$ 30,76	\$ 29,03	\$ 28,18	\$ 30.760	\$ 29.030	\$ 28.180	-8,40%	-2,94%
Ratios de Solvencia (%)							Δ , pp	
Solvencia Total	17,48%	17,02%	17,34%	17,48%	17,02%	17,34%	-0,14	0,32
Básica	8,31%	9,04%	9,80%	8,31%	9,04%	9,80%	1,50	0,77
Adicional	9,18%	7,99%	7,54%	9,18%	7,99%	7,54%	-1,64	(0,45)
Tasa de Cambio TRM, fdp (fin-de-periodo)	\$ 4.810	\$ 4.054	\$ 3.822	\$ 4.810	\$ 4.054	\$ 3.822	-20,54%	-5,72%

Indicadores de Calidad¹ – detalle histórico

5. Anexos

4T23, FULL - NIIF



	4T21	1T22	2T22	3T22	4T22	1T23	2T23	3T23	4T23	Δ A/A	Δ T/T
Consolidado	Δ, pp										
Total	1,85%	1,83%	2,18%	2,25%	2,10%	2,32%	2,37%	1,87%	1,76%	-0,34	-0,12
Comercial	1,95%	1,85%	2,37%	2,41%	2,15%	2,55%	2,53%	1,98%	1,86%	-0,29	-0,11
Consumo	1,18%	1,30%	1,33%	1,54%	1,55%	1,39%	1,58%	1,15%	0,96%	-0,59	-0,19
Hipotecario	5,62%	5,94%	5,98%	5,39%	5,23%	5,62%	5,87%	5,99%	6,61%	1,38	0,62
Colombia	Δ, pp										
Total	1,11%	1,08%	0,97%	1,03%	1,01%	0,86%	0,79%	0,62%	0,60%	-0,41	-0,03
Comercial	1,54%	1,27%	1,09%	0,89%	0,99%	1,06%	0,83%	0,77%	0,84%	-0,15	0,08
Consumo	0,66%	0,87%	0,82%	1,16%	1,01%	0,61%	0,72%	0,39%	0,22%	-0,80	-0,18
Hipotecario	2,95%	2,98%	2,48%	2,70%	2,83%	2,80%	2,81%	2,92%	2,48%	-0,36	-0,44
Paraguay	Δ, pp										
Total	2,03%	2,11%	3,08%	3,18%	2,76%	3,61%	4,23%	3,26%	3,03%	0,27	-0,23
Comercial	1,73%	1,78%	2,83%	2,96%	2,50%	3,36%	3,93%	2,89%	2,70%	0,20	-0,19
Consumo	5,94%	6,43%	6,68%	6,95%	7,20%	7,70%	8,92%	8,86%	7,83%	0,62	-1,04
Hipotecario	2,94%	3,48%	2,93%	2,90%	2,40%	2,51%	3,10%	2,64%	3,03%	0,63	0,39
Perú	Δ, pp										
Total	3,87%	3,69%	3,78%	3,52%	3,54%	3,70%	3,76%	3,34%	3,25%	-0,29	-0,09
Comercial	5,47%	5,37%	5,40%	5,22%	4,69%	4,39%	4,03%	3,81%	3,27%	-1,42	-0,55
Consumo	1,34%	1,09%	1,17%	1,05%	1,41%	1,75%	2,09%	1,22%	1,29%	-0,12	0,07
Hipotecario	6,36%	6,61%	6,84%	6,12%	6,12%	6,68%	6,82%	7,23%	7,98%	1,87	0,76

¹ Calidad (proporción de créditos en situación de mora) >90 días.



Funcionalidad Digital

Las tendencias en curso impulsan la usabilidad de los servicios digitales.



Banca Móvil

+89 mil usuarios en Colombia, Perú y Paraguay.



Evolución de la Experiencia Digital

Optimizamos las ofertas digitales para nuevas experiencias de clientes.



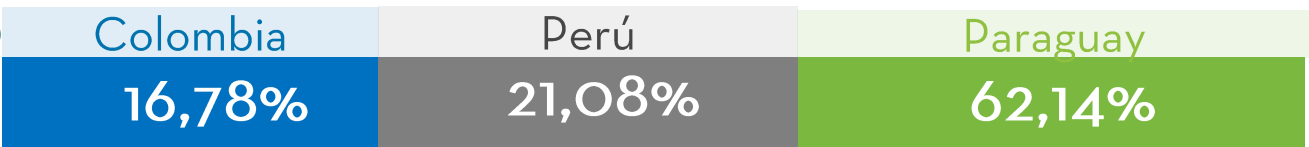
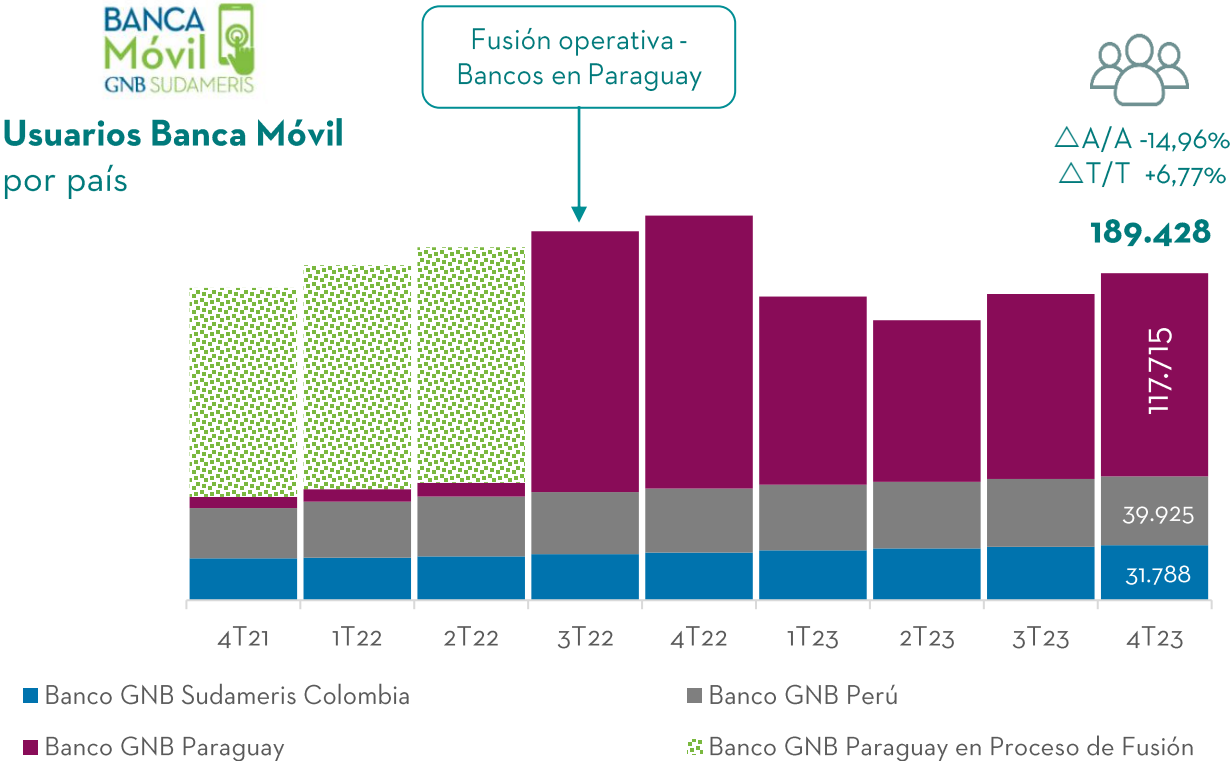
Paraguay

Después de la fusión, Paraguay ahora representa el 62,14% del total de usuarios de banca móvil.



BANCA Móvil
GNB SUDAMERIS

Usuarios Banca Móvil por país





Servicios de Banca Móvil



Operaciones y
consultas monetarias



Avances de tarjeta de
crédito



Pagos y
transferencias



Generación de token
y bloqueo de tarjetas

Servicios de Banca Virtual



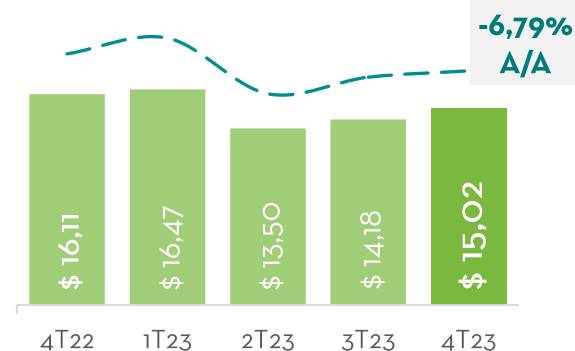
Consultas de saldos
de cuenta e
inversiones



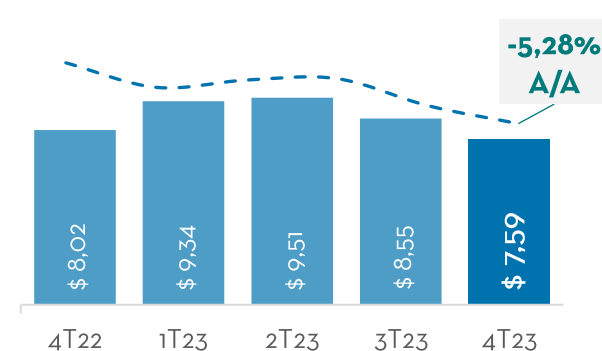
Comprobantes &
personalización de
productos y canales

Operaciones de Banca Virtual y Móvil (Colombia)

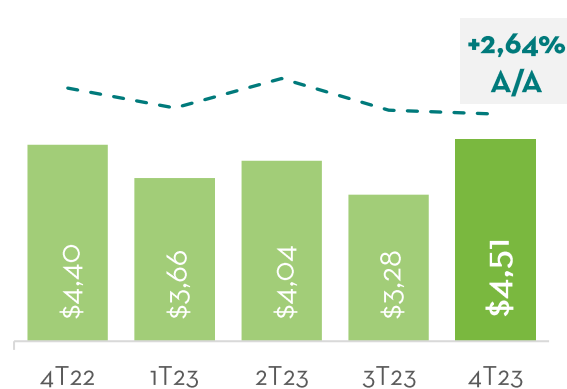
BV - Pagos (COP miles de millones)



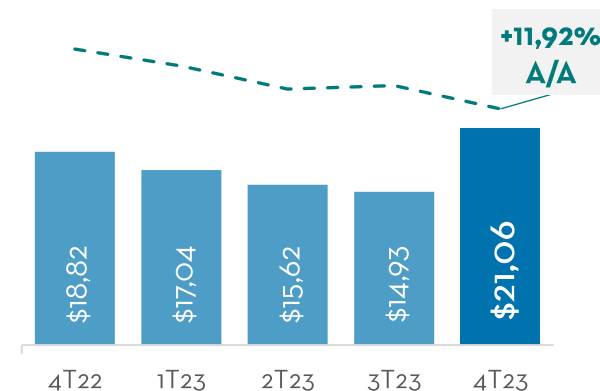
BV - Transferencias (COP BN)



BM - Pagos (COP miles de millones)



BM - Transferencias (COP MM)





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/investor-relations>

Melissa Muñoz Lizarazo

(+57 601) 275 0000 – ext 10129

Bogotá, Colombia