

BANCO GNB SUDAMERIS S. A. Y SUBSIDIARIAS

Estado de Situación Financiera Consolidados Intermedios Condensados

Por los periodos terminados al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre 2022

(Expresado en millones de pesos colombianos)

ACTIVOS	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022	PASIVOS Y PATRIMONIO	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
	(No auditados)			(No auditados)	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO	13.889.512	15.846.323			
ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE					
En títulos de deuda	7.021.589	9.073.433			
En instrumentos de patrimonio	87.012	85.831			
Total títulos	7.108.601	9.159.264			
Instrumentos derivativos	27.473	159.976			
Total activos financieros a valor razonable	7.136.074	9.319.240			
A COSTO AMORTIZADO					
En títulos de deuda a costo amortizado, neto	1.779.572	1.754.446			
Cartera de créditos					
Comercial	17.648.950	17.470.798			
Consumo	7.747.454	8.067.434			
Vivienda	969.882	1.103.365			
Provisión por deterioro	(936.446)	(949.085)			
Total cartera de créditos, neto	25.429.840	25.692.512			
Otras cuentas por cobrar, neto	594.057	347.696			
Total activos financieros a costo amortizado	27.803.469	27.794.654			
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA, NETO	77.026	97.157			
ACTIVO POR IMPUESTO SOBRE LA RENTA					
Corriente	534.743	461.231			
Diferido	288.434	325.544			
ACTIVOS TANGIBLES, NETO					
Propiedades de inversión	290.289	289.176			
Propiedades y equipos de uso propio	1.010.978	998.274			
Propiedades y equipos de derecho de uso, neto de depreciación	92.670	99.314			
Total activos tangibles	1.393.937	1.386.764			
ACTIVOS INTANGIBLES, NETO					
Plusvalía	706.259	790.650			
Otros activos intangibles	23.612	28.135			
Total activos intangibles	729.871	818.785			
OTROS ACTIVOS	331.972	290.886			
TOTAL ACTIVOS	52.185.038	56.340.584			
			PASIVO		
			PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE		
			Instrumentos derivativos	6.358	171.679
			PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO		
			Depósitos de clientes		
			Cuentas corrientes	4.505.276	5.070.515
			Cuentas de ahorros	16.425.387	19.211.837
			Certificados de depósitos a términos	13.317.081	11.692.360
			Total deuda	34.247.744	35.974.712
			Obligaciones financieras		
			Obligaciones financieras de corto plazo	7.242.934	8.751.662
			Obligaciones con entidades de redescuento y banco del exterior	2.723.023	3.115.370
			Total deuda	9.965.957	11.867.032
			Obligaciones financieras de largo plazo	3.338.174	3.795.588
			Total pasivos financieros	13.304.131	15.662.620
			PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS	102.579	108.604
			BENEFICIOS A EMPLEADOS	75.130	90.289
			PROVISIONES		
			Para contingencias legales	16.240	14.878
			Otras provisiones	25.380	32.887
			PASIVO POR IMPUESTO SOBRE LA RENTA Y CREE		
			Corriente (Paraguay)	9.928	11.387
			OTROS PASIVOS	535.431	403.616
			TOTAL PASIVOS	48.322.921	52.470.672
			PATRIMONIO		
			Intereses controlantes		
			Capital suscrito y pagado	74.966	74.966
			Prima en colocación de acciones	786.469	1.009.399
			Utilidades retenidas	1.615.513	1.596.619
			Reservas	1.640.112	1.483.786
			Utilidad del periodo	86.237	202.049
			Resultados de ejercicios anteriores	(110.836)	(89.216)
			Otros resultados integrales	569.545	443.663
			Total patrimonio de los intereses controlantes	3.046.493	3.124.647
			Interés no controlante	815.624	745.265
			TOTAL PATRIMONIO	3.862.117	3.869.912
			TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	52.185.038	56.340.584

Camilo Verástegui Carvajal
Representante Legal

David Cardoso Canizales
T.P. 47878-T
Contador Público

Dorian Echeverri Quintero
T.P. 23868-T
Revisor Fiscal
Designado por PwC Contadores y Auditores S.A.S.

BANCO GNB SUDAMERIS S. A. Y SUBSIDIARIAS

Estados de Resultados Consolidados Intermedios Condensados

Por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2023 y 2022 (No auditados)

(Expresado en millones de pesos colombianos, excepto la utilidad neta por acción)

	1 de enero al 30 de junio de 2023	1 de enero al 30 de junio de 2022	1 de abril al 30 de junio de 2023	1 de abril al 30 de junio de 2022
	(No auditados)		(No auditados)	
Ingresos por intereses de activos financieros a costo amortizado				
Intereses sobre cartera de créditos	1.580.990	1.047.477	824.217	549.860
Intereses sobre títulos de deuda a costo amortizado	55.647	13.028	29.129	9.405
Otros intereses	317.575	129.030	168.680	69.170
Total ingresos por intereses	1.954.212	1.189.535	1.022.026	628.435
Gastos por intereses de depósitos que financian activos financieros a costo amortizado				
Depósitos				
Cuentas corrientes	72.442	25.650	39.987	15.866
Certificados de depósito a término	543.967	183.435	304.633	104.479
Depósitos de ahorro	835.017	415.046	391.047	239.013
Total gastos por intereses depósitos	1.451.426	624.131	735.667	359.358
Gasto Obligaciones financieras y otros intereses				
Obligaciones Financieras a Corto Plazo	1.991	1.014	1.519	481
Obligaciones Financieras a Largo Plazo	147.722	54.579	73.390	35.216
Bonos y títulos de inversión	148.309	150.208	72.128	76.891
Obligaciones con entidades de redescuento	73.283	22.052	37.239	12.922
Intereses de pasivos por arrendamiento	6.965	3.418	4.800	1.707
Total gastos por intereses	1.829.696	855.402	924.743	486.575
Ingresos neto de intereses de activos financieros a costo amortizado	124.516	334.133	97.283	141.860
Pérdida por deterioro de activos financieros a costo amortizado				
Cartera de créditos e intereses por cobrar	594.180	477.721	318.066	204.882
Bienes recibidos en pago y restituidos	-	57	-	57
Pérdida por deterioro de inversiones	35	9	(11)	8
Recuperaciones cartera de créditos y cuentas por cobrar	367.342	253.319	179.540	89.289
Intereses netos después de pérdidas por deterioro de activos financieros	(102.357)	109.665	(41.232)	26.202
Comisiones y honorarios				
Ingresos por comisiones y honorarios	224.765	178.134	91.387	89.137
Gastos por comisiones y honorarios	98.124	73.965	48.139	37.432
Ingresos netos por comisiones y honorarios	126.641	104.169	43.248	51.705
Valoraciones de activos financieros a valor razonable				
Ingresos por Valoración en títulos de deuda a valor razonable	459.964	316.988	173.736	161.579
Ingresos por Valoración en instrumentos de patrimonio a valor razonable	6.694	9.047	1.873	5.115
Gasto por Valoración de Instrumentos derivados	31.431	16.504	17.690	(27.011)
Ingresos por valoraciones de activos financieros a valor razonable	499.089	342.539	193.299	139.683
Ingresos netos de intereses y valoraciones	522.373	556.373	195.315	217.590
Otros ingresos				
Ganancia en venta de inversiones	54.316	3.207	51.674	1.372
Dividendos y participaciones	2.709	2.166	2.065	2.166
Diferencia en Cambios, Neta	(16.486)	13.519	(31)	60.284
Ingresos industriales y servicios - Hoteleros	27.564	17.658	12.264	9.461
Otros	88.318	53.054	49.315	20.308
Total otros ingresos	156.421	89.604	115.287	93.591
Otros egresos				
Gastos de personal	167.818	165.669	83.375	83.284
Pérdida en venta de inversiones	20.682	41.644	7.003	23.992
Gastos generales de administración	118.540	134.406	57.291	66.188
Gastos por depreciación	11.809	11.082	5.515	4.591
Depreciación por derechos de Uso	16.725	13.896	11.219	6.984
Gastos por amortización	2.636	2.219	1.277	1.116
Costos de Servicios - Hoteles	9.947	6.783	5.166	3.416
Otros	155.212	114.876	85.425	61.501
Total otros egresos	503.369	490.575	266.271	251.072
Utilidad antes de impuestos sobre las ganancias	175.425	155.402	54.331	60.109
Impuesto a las ganancias	33.678	21.582	(2.685)	2.611
UTILIDAD DEL EJERCICIO	141.747	133.820	57.016	57.498
Utilidad en Operaciones Continuas Atribuible a:				
Intereses Controlantes	86.237	102.751	31.475	44.007
Intereses No Controlantes	55.510	31.069	25.541	13.491
	141.747	133.820	57.016	57.498
Utilidad neta por acción de los accionistas controladores (en pesos colombianos)	460	548	168	235

Camilo Verástegui Carvajal
Representante Legal

David Cardoso Canizales
T.P. 47878-T
Contador Público

Dorian Echeverri Quintero
T.P. 23868-T
Revisor Fiscal
Designado por PwC Contadores y Auditores S.A.S.