

BANCO GNB SUDAMERIS S. A. Y SUBSIDIARIAS

Estado de Situación Financiera Consolidados Intermedios Condensados

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022

(Expresado en millones de pesos colombianos)

ACTIVOS	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022	PASIVOS Y PATRIMONIO	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
	(No auditados)	(Auditados)		(No auditados)	(Auditados)
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO	11.857.686	15.846.323			
ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE					
En títulos de deuda	7.247.249	9.073.433	PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE		
En instrumentos de patrimonio	89.910	85.831	Instrumentos derivativos	12.682	171.679
Total títulos	7.337.159	9.159.264	PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO		
Instrumentos derivativos	22.803	159.976	Depósitos de clientes		
Total activos financieros a valor razonable	7.359.962	9.319.240	Cuentas corrientes	4.190.027	5.070.515
			Cuentas de ahorros	14.321.535	19.211.837
			Certificados de depósitos a términos	14.038.033	11.692.360
				32.549.595	35.974.712
			Obligaciones financieras		
			Obligaciones financieras de corto plazo	7.282.939	8.751.662
			Obligaciones con entidades de redescuento y banco del exterior	2.703.369	3.115.370
			Total deuda	9.986.308	11.867.032
			Obligaciones financieras de largo plazo	3.301.665	3.795.588
			Total pasivos financieros	13.287.973	15.662.620
A COSTO AMORTIZADO			PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS	95.729	108.604
En títulos de deuda a costo amortizado, neto	1.723.449	1.754.446			
	1.723.449	1.754.446	BENEFICIOS A EMPLEADOS	73.633	90.289
Cartera de créditos					
Comercial	17.861.901	17.470.798	PROVISIONES		
Consumo	7.748.819	8.067.434	Para contingencias legales	16.084	14.878
Vivienda	903.526	1.103.365	Otras provisiones	32.051	32.887
Provisión por deterioro	(851.776)	(949.085)			
Total cartera de créditos, neto	25.662.470	25.692.512	PASIVO POR IMPUESTO SOBRE LA RENTA Y CREE		
Otras cuentas por cobrar, neto	429.604	347.696	Corriente (Paraguay)	11.417	11.387
Total activos financieros a costo amortizado	27.815.523	27.794.654			
			OTROS PASIVOS	501.465	403.616
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA, NETO	61.890	97.157	TOTAL PASIVOS	46.580.629	52.470.672
ACTIVO POR IMPUESTO SOBRE LA RENTA					
Corriente	594.783	461.231			
Diferido	312.050	325.544			
ACTIVOS TANGIBLES, NETO			PATRIMONIO		
Propiedades de inversión	301.280	289.176	Intereses controlantes		
Propiedades y equipos de uso propio, neto de depreciación	1.015.951	998.274	Capital suscrito y pagado	74.966	74.966
Propiedades y equipos de derecho de uso, neto de depreciación	86.447	99.314	Prima en colocación de acciones	786.469	1.009.399
Total activos tangibles	1.403.678	1.386.764	Utilidades retenidas	1.704.332	1.596.619
			Reservas	1.640.112	1.483.786
			Utilidad del período	126.921	202.049
ACTIVOS INTANGIBLES, NETO			Resultados de ejercicios anteriores	(62.701)	(89.216)
Plusvalía	687.780	790.650	Otros resultados integrales	482.010	443.663
Otros activos intangibles	22.382	28.135	Total patrimonio de los intereses controlantes	3.047.777	3.124.647
Total activos intangibles	710.162	818.785	Interés no controlante	814.123	745.265
OTROS ACTIVOS, NETO	326.795	290.886	TOTAL PATRIMONIO	3.861.900	3.869.912
TOTAL ACTIVOS	50.442.529	56.340.584	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	50.442.529	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 nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022 (No auditados)

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

	1 de enero al 30 de septiembre de 2023	1 de enero al 30 de septiembre de 2022	1 de julio al 30 de septiembre de 2023	1 de julio al 30 de septiembre de 2022
	(No auditados)	(No auditados)	(No auditados)	(No auditados)
Ingresos por intereses de activos financieros a costo amortizado				
Intereses sobre cartera de créditos	2.434.757	1.718.431	853.767	670.954
Intereses sobre títulos de deuda a costo amortizado	87.633	31.520	31.986	18.492
Otros intereses	435.396	203.701	117.821	74.671
Total ingresos por intereses	2.957.786	1.953.652	1.003.574	764.117
Gastos por intereses de depósitos que financian activos financieros a costo amortizado				
Depósitos				
Cuentas corrientes	101.125	47.618	28.683	21.968
Certificados de depósito a término	869.307	327.211	325.340	143.776
Depósitos de ahorro	1.204.973	700.040	369.956	284.994
Total gastos por intereses depósitos	2.175.405	1.074.869	723.979	450.738
Gasto Obligaciones financieras y otros intereses				
Obligaciones Financieras a Corto Plazo	6.749	2.072	4.758	1.058
Obligaciones Financieras a Largo Plazo	238.783	123.336	91.061	68.757
Bonos y títulos de inversión	215.341	226.121	67.032	75.913
Obligaciones con entidades de redescuento	111.594	42.395	38.311	20.343
Intereses de pasivos por arrendamiento	5.802	5.082	(1.163)	1.664
Total gastos por intereses	2.753.674	1.473.875	923.978	618.473
Ingresos neto de intereses de activos financieros a costo amortizado	204.112	479.777	79.596	145.644
Pérdida por deterioro de activos financieros a costo amortizado				
Cartera de créditos e intereses por cobrar	838.587	696.107	244.407	218.386
Bienes recibidos en pago y restituidos	-	266	-	209
Pérdida por deterioro de inversiones	70	1.384	35	1.375
Recuperaciones cartera de créditos y cuentas por cobrar	535.263	377.185	167.921	123.866
Intereses netos después de pérdidas por deterioro de activos financieros	(99.282)	159.205	3.075	49.540
Comisiones y honorarios				
Ingresos por comisiones y honorarios	329.595	278.078	104.830	99.944
Gastos por comisiones y honorarios	148.054	117.319	49.930	43.354
Ingresos netos por comisiones y honorarios	181.541	160.759	54.900	56.590
Valoraciones de activos financieros a valor razonable				
Ingresos por Valoración en títulos de deuda a valor razonable	621.124	493.671	161.160	176.683
Ingresos (gastos) por Valoración en instrumentos de patrimonio a valor razonable	12.312	3.528	5.618	(5.519)
Ingresos (gastos) por Valoración de Instrumentos derivados	28.513	(6.958)	(2.918)	(23.462)
Ingresos por valoraciones de activos financieros a valor razonable	661.949	490.241	163.860	147.702
Ingresos netos de intereses, comisiones, honorarios y valoraciones	744.208	810.205	221.835	253.832
Otros ingresos				
Ganancia en venta de inversiones	59.167	4.563	4.851	1.356
Dividendos y participaciones	2.709	2.166	-	-
Diferencia en Cambios, Neta	47.092	63.699	63.578	50.180
Ingresos industriales y servicios - Hoteleros	39.872	30.116	12.308	12.458
Otros	129.292	125.045	40.974	71.991
Total otros ingresos	278.132	225.589	121.711	135.985
Otros egresos				
Gastos de personal	247.864	252.825	80.046	87.156
Pérdida en venta de inversiones	30.478	50.068	9.796	8.424
Gastos generales de administración	196.897	206.400	78.357	71.994
Gastos por depreciación	15.821	18.970	4.012	7.888
Depreciación por derechos de Uso	23.155	21.320	6.430	7.424
Gastos por amortización	3.843	3.375	1.207	1.156
Costos de Servicios - Hoteles	14.927	10.890	4.980	4.107
Otros	233.546	174.233	78.334	59.357
Total otros egresos	766.531	738.081	263.162	247.506
Utilidad antes de impuestos sobre las ganancias	255.809	297.713	80.384	142.311
Impuesto a las ganancias	44.762	44.325	11.084	22.743
UTILIDAD NETA DEL PERIODO	211.047	253.388	69.300	119.568
Utilidad en Operaciones Continuas Atribuible a:				
Intereses Controlantes	126.921	189.914	40.684	87.163
Intereses No Controlantes	84.126	63.474	28.616	32.405
	211.047	253.388	69.300	119.568
Utilidad neta por acción de los accionistas controladores (en pesos colombianos)	677	1.013	217	465

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.