BANCO GNB SUDAMERIS S. A. Y SUBSIDIARIAS

Estado de Situación Financiera Consolidado Intermedio Condensado

Al 30 de septiembre de 2024 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023 (auditado)

(Expresado en millones de pesos colombianos)

ACTIVOS	30 de septiembre de	31 de diciembre de	PASIVOS Y PATRIMONIO	30 de septiembre de	31 de diciembre de
	2024	2023		2024	2023
	(No auditados)			(No auditados)	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO	12,259,169	14,241,248			
ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE					
En títulos de deuda	7,230,438	7,881,442			
En instrumentos de patrimonio	968,415	93,991			
Total títulos	8,198,853	7,975,433			
Instrumentos derivativos	21,001	141,010			
Total activos financieros a valor razonable	8,219,854	8,116,443			
A COSTO AMORTIZADO					
En títulos de deuda a costo amortizado, neto	1,896,354	1,682,411			
Cartera de créditos					
Comercial	18,179,802	17,485,484			
Consumo	8,188,717	7,745,457			
Vivienda	946,364	890,245			
Provisión por deterioro	(800,892)	(773,833)			
Total cartera de créditos, neto	26,513,991	25,347,353			
Otras cuentas por cobrar, neto	424,990	338,877			
Total activos financieros a costo amortizado	28,835,335	27,368,641			
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA, NETO	103,518	55,642			
ACTIVO POR IMPUESTO SOBRE LA RENTA					
Corriente	717,757	630,163			
Diferido	245,775	96,448			
ACTIVOS TANGIBLES, NETO					
Propiedades de inversión	398,785	397,124			
Propiedades y equipos de uso propio, neto de depreciación	1,075,308	1,033,436			
Propiedades y equipos de derecho de uso, neto de depreciación	104,996	70,359			
Total activos tangibles	1,579,089	1,500,919			
ACTIVOS INTANGIBLES, NETO					
Plusvalía	685,380	656,197			
Otros activos intangibles	53,058	59,809			
Total activos intangibles	738,438	716,006			
OTROS ACTIVOS, NETO	260,799	265,112			
TOTAL ACTIVOS	52,959,734	52,990,622			
			PASIVO		
			PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE		
			Instrumentos derivativos	29,344	93,942
			PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO		
			Depósitos de clientes		
			Cuentas corrientes	4,442,409	4,251,402
			Cuentas de ahorros	17,873,333	17,335,874
			Certificados de depósitos a términos	14,791,211	13,643,357
			Total depósitos de clientes	37,106,953	35,230,633
			Obligaciones financieras		
			Obligaciones financieras de corto plazo	5,306,888	7,550,964
			Obligaciones con entidades de redescuento y banco del exterior	2,304,856	2,548,016
			Total deuda	7,611,744	10,098,980
			Obligaciones financieras de largo plazo	3,396,460	3,081,187
			Total pasivos financieros	11,008,204	13,180,167
			PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS	115,359	79,221
			BENEFICIOS A EMPLEADOS	94,592	80,471
			PROVISIONES		
			Para contingencias legales	15,217	15,763
			Otras provisiones	37,815	21,528
			PASIVO POR IMPUESTO SOBRE LA RENTA Y CREE		
			Corriente (Paraguay)	3,205	12,778
			ANTICIPOS INCREMENTO DE CAPITAL	9,977	-
			OTROS PASIVOS	524,336	458,647
			TOTAL PASIVOS	48,945,002	49,173,150
			PATRIMONIO		
			Intereses controlantes		
			Capital suscrito y pagado	74,966	74,966
			Prima en colocación de acciones	786,469	786,469
			Utilidades retenidas	1,804,361	1,755,732
			Utilidad neta del período	167,215	182,730
			Resultados de ejercicios anteriores	1,637,146	1,573,002
			Otros Resultados Integrales	329,287	319,352
			Total patrimonio de los intereses controlantes	2,995,083	2,936,519
			Interés no controlante	1,019,649	880,953
			TOTAL PATRIMONIO	4,014,732	3,817,472
			TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	52,959,734	52,990,622

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros intermedios condensados.

Ricardo Díaz Romero
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.
(Véase mi informe adjunto)

BANCO GNB SUDAMERIS S. A. Y SUBSIDIARIAS

Estado de Resultados Consolidado Intermedio Condensado

Por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023 (No auditados)
(Expresado en millones de pesos colombianos, excepto la utilidad neta por acción)

	1 de enero al 30 de septiembre de 2024	1 de enero al 30 de septiembre de 2023	1 de julio al 30 de septiembre de 2024	1 de julio al 30 de septiembre de 2023
	(No auditados)		(No auditados)	
Ingresos por intereses de activos financieros a costo amortizado				
Intereses sobre cartera de créditos	2,361,915	2,434,757	748,787	853,767
Intereses sobre títulos de deuda a costo amortizado	91,026	87,633	28,318	31,986
Otros intereses	390,132	435,396	96,393	117,821
Total ingresos por intereses	2,843,073	2,957,786	873,498	1,003,574
Gastos por intereses de depósitos que financian activos financieros a costo amortizado				
Depósitos				
Cuentas corrientes	84,222	101,125	20,566	28,683
Certificados de depósito a término	916,166	869,307	294,147	325,340
Depósitos de ahorro	1,110,767	1,204,973	308,397	369,956
Total gastos por intereses depósitos	2,111,155	2,175,405	623,110	723,979
Gasto obligaciones financieras y otros intereses				
Obligaciones financieras a corto plazo	13,658	6,749	6,247	4,758
Obligaciones financieras a largo plazo	239,937	238,783	81,604	91,061
Bonos y títulos de inversión	188,126	215,341	63,491	67,032
Obligaciones con entidades de redescuento	92,851	111,594	25,485	38,311
Intereses de pasivos por arrendamiento	5,543	5,802	1,295	(1,163)
Total gastos por intereses	2,651,270	2,753,674	801,232	923,978
Ingresos neto de intereses de activos financieros a costo amortizado	191,803	204,112	72,266	79,596
Pérdida por deterioro de activos financieros a costo amortizado				
Cartera de créditos e intereses por cobrar	(1,463,245)	(838,587)	(646,855)	(244,407)
Bienes recibidos en pago y restituidos	1,850	-	1,725	-
Pérdida por deterioro de inversiones	(334)	(70)	251	(35)
Recuperaciones cartera de créditos y cuentas por cobrar	1,131,008	535,263	521,274	167,921
Intereses netos después de pérdidas por deterioro de activos financieros	(142,618)	(99,282)	(54,789)	3,075
Comisiones y honorarios				
Ingresos por comisiones y honorarios	346,277	329,595	121,763	104,830
Gastos por comisiones y honorarios	(165,403)	(148,054)	(62,255)	(49,930)
Ingresos netos por comisiones y honorarios	180,874	181,541	59,508	54,900
Valoraciones de activos financieros a valor razonable				
Ingresos por valoración en títulos de deuda a valor razonable	529,888	621,124	192,114	161,160
Ingresos por valoración en instrumentos de patrimonio a valor razonable	257,481	12,312	130,244	5,618
(Gasto) ingresos por valoración de Instrumentos derivados	(10,485)	28,513	5,366	(2,918)
Ingresos por valoraciones de activos financieros a valor razonable	776,884	661,949	327,724	163,860
Ingresos netos de intereses, comisiones, honorarios y valoraciones	815,140	744,208	332,443	221,835
Otros ingresos				
Ganancia en venta de inversiones	51,918	59,167	17,046	4,851
Dividendos y participaciones	18,146	2,709	15,866	-
Diferencia en cambios, neta	72,736	47,092	9,141	63,578
Ingresos industriales y servicios - hoteleros	39,192	39,872	12,552	12,308
Otros	150,731	129,292	48,441	40,974
Total otros ingresos	332,723	278,132	103,046	121,711
Otros egresos				
Gastos de personal	270,681	247,864	95,288	80,046
Pérdida en venta de inversiones	13,855	30,478	1,935	9,796
Gastos generales de administración	245,915	196,897	91,006	78,357
Gastos por depreciación	14,894	15,821	5,696	4,012
Depreciación por derechos de Uso	15,084	23,155	5,562	6,430
Gastos por amortización	3,395	3,843	1,134	1,207
Costos de servicios - hoteles	15,672	14,927	5,121	4,980
Otros	265,264	233,546	100,747	78,334
Total otros egresos	844,760	766,531	306,489	263,162
Utilidad antes de impuestos sobre las ganancias	303,103	255,809	128,999	80,384
Impuesto a las ganancias	22,541	44,762	20,748	11,084
UTILIDAD NETA DEL PERÍODO	280,562	211,047	108,251	69,300
Utilidad en Operaciones Continuas Atribuible a:				
Intereses Controlantes	167,215	126,921	69,423	40,684
Intereses No Controlantes	113,347	84,126	38,828	28,616
	280,562	211,047	108,251	69,300
Utilidad neta por acción de los accionistas controladores (en pesos colombianos)	892	677	370	217

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros intermedios condensados.

Ricardo Díaz Romero
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.
(Véase mi informe adjunto)

BANCO GNB SUDAMERIS S. A. Y SUBSIDIARIAS

Estado de Otros Resultados Integrales Consolidado Intermedio Condensado

Por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023 (No auditados)

(Expresado en millones de pesos colombianos)

		1 de enero al 30 de septiembre de 2024	1 de enero al 30 de septiembre de 2023	1 de julio al 30 de septiembre de 2024	1 de julio al 30 de septiembre de 2023
		(No auditados)		(No auditados)	
UTILIDAD NETA DEL PERÍODO	\$	<u>280,562</u>	<u>211,047</u>	<u>108,252</u>	<u>69,300</u>
Componentes de otros resultados comprensivos netos de impuestos					
Partidas que pueden ser subsecuentemente reclasificadas a resultados					
Conversión de inversión de filiales del exterior		139,158	(353,603)	44	(118,137)
Diferencia de cambio en la cobertura de pasivos financieros a largo plazo		(179,676)	352,062	(14,629)	31,052
Diferencias entre la provisión y deterioro registrada en el cálculo de los estados financieros separados y consolidados		(79,424)	192	(27,117)	(9,219)
Impuesto a las ganancias diferido		98,549	(1,531)	16,068	1,270
		<u>(21,393)</u>	<u>(2,880)</u>	<u>(25,634)</u>	<u>(95,034)</u>
Partidas que no serán reclasificadas a resultados					
Revaluación de activos		<u>31,328</u>	<u>41,227</u>	<u>4,598</u>	<u>7,499</u>
Total otros resultados integrales durante el periodo, neto de impuestos	\$	<u>9,935</u>	<u>38,347</u>	<u>(21,036)</u>	<u>(87,535)</u>
Total Otros Resultados Integrales del año	\$	<u>290,497</u>	<u>249,394</u>	<u>87,216</u>	<u>(18,235)</u>

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros intermedios condensados.

Ricardo Díaz Romero
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.
(Véase mi informe adjunto)

BANCO GNB SUDAMERIS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estado de Cambios en el Patrimonio Consolidado Intermedio Condensado

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023 (No auditados)

(Expresado en millones de pesos colombianos)

	<u>Capital Social</u>	<u>Prima en colocación de acciones</u>	<u>Utilidad del período</u>	<u>Resultados Acumulados</u>	<u>Utilidades retenidas</u>	<u>Otros resultados Integrales</u>	<u>Total Intereses Controlantes</u>	<u>Intereses no controlantes</u>	<u>Patrimonio</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2022	74,966	1,009,399	202,049	1,394,570	1,596,619	443,663	3,124,647	745,265	3,869,912
Traslado a utilidad acumulada	-	-	(202,049)	202,049	-	-	-	-	-
Sale of stake in subsidiary	-	(222,930)	-	146,511	146,511	-	(76,419)	76,419	-
Movimiento neto de otros resultados integrales	-	-	-	-	-	38,347	38,347	-	38,347
Paqo de dividendos	-	-	-	(156,326)	(156,326)	-	(156,326)	(82,205)	(238,531)
Baja de Bonos aplicación por primera vez	-	-	-	(9,393)	(9,393)	-	(9,393)	-	(9,393)
Interes no Controlante	-	-	-	-	-	-	-	(9,482)	(9,482)
Utilidad neta del período	-	-	126,921	-	126,921	-	126,921	84,126	211,047
Saldo al 30 de septiembre de 2023 (No auditados)	\$ 74,966	786,469	126,921	1,577,411	1,704,332	482,010	3,047,777	814,123	3,861,900

	<u>Capital Social</u>	<u>Prima en colocación de acciones</u>	<u>Utilidad del período</u>	<u>Resultados Acumulados</u>	<u>Utilidades retenidas</u>	<u>Otros resultados Integrales</u>	<u>Total Intereses Controlantes</u>	<u>Intereses no controlantes</u>	<u>Patrimonio</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2023	74,966	786,469	182,730	1,573,002	1,755,732	319,352	2,936,519	880,953	3,817,472
Traslado a utilidad acumulada	-	-	(182,730)	182,730	-	-	-	-	-
Compensación de deterioro activos indirectos filiales del exterior	-	-	-	(22,774)	(22,774)	-	(22,774)	-	(22,774)
Movimiento neto de otros resultados integrales	-	-	-	-	-	9,935	9,935	-	9,935
Paqo de dividendos	-	-	-	(95,812)	(95,812)	-	(95,812)	-	(95,812)
Interes no Controlante	-	-	-	-	-	-	-	25,350	25,350
Utilidad neta del período	-	-	167,215	-	167,215	-	167,215	113,346	280,561
Saldo al 30 de septiembre de 2024 (No auditados)	\$ 74,966	786,469	167,215	1,637,146	1,804,361	329,287	2,995,083	1,019,649	4,014,732

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros intermedios condensados.

Ricardo Díaz Romero
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.
(Véase mi informe adjunto)

BANCO GNB SUDAMERIS S. A. Y SUBSIDIARIAS
Estado de Flujos de Efectivo Consolidado Intermedio Condensado
Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023 (No auditados)
(Expresado en millones de pesos colombianos)

	30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2023
	(No auditados)	
Flujos de efectivo de las actividades de operación:		
Utilidad neta del período	\$ 280,562	211,047
Conciliación entre los resultados del periodo y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Impuestos a las ganancias	22,541	44,762
Depreciación de propiedades y equipo	29,979	38,976
Amortización de activos intangibles	3,395	3,843
Deterioro de activos financieros	1,463,245	838,587
Recuperaciones de pérdidas por activos financieros	(1,131,008)	(535,263)
Perdida (Utilidad) en valoración instrumentos derivados de negociación	10,485	(28,513)
Utilidad en valoración de títulos de deuda a costo amortizado	(91,026)	(87,633)
Utilidad en valoración de inversiones a valor razonable	(787,368)	(633,436)
Utilidad en venta de inversiones	(38,062)	(28,689)
Deterioro de inversiones	334	70
Utilidad en venta de propiedades y equipo	(4,422)	(1,738)
Ingreso por intereses de cartera de crédito	(2,361,915)	(2,434,757)
Gasto por intereses	2,651,271	2,753,674
Ingreso valoración propiedades de inversión	-	236
Efectos en cambio	127,317	(519,636)
Deterioro por bienes recibidos en pago	1,850	-
Perdida (Utilidad) de contratos de Arrendamientos	365	(623)
Ingreso realización bonos ESFA	-	(9,393)
Cambios en activos y pasivos operacionales:		
Aumento en la cartera de créditos	(1,046,555)	(2,171,250)
Aumento en otras cuentas por cobrar	(173,938)	(140,850)
Disminución de depósitos de clientes	(1,060,342)	(2,885,530)
Disminución (Aumento) de otros activos	10,737	(95,275)
Aumento en otros pasivos	26,638	117,475
Disminución de provisiones	(55,727)	(50,353)
Aumento (Disminución) en planes de beneficios a empleados	12,028	(9,487)
Aumento de obligaciones a corto plazo	1,977,784	1,913,268
Pagos de capital obligaciones a corto plazo	(4,244,562)	(3,294,988)
Aumento obligaciones con entidades de desarrollo	183,446	88,412
Pagos de capital préstamos con entidades de desarrollo	(519,844)	(164,686)
Movimiento neto de los activos no corrientes mantenidos para la venta	(303)	14,348
Movimiento neto del impuesto diferido y corriente	(96,475)	(118,304)
Movimiento neto en operaciones con derivados	45,962	55,768
Intereses recibidos	2,591,869	2,110,600
Intereses pagados	(364,994)	(362,930)
Variación de inversiones en títulos de deuda a valor razonable	1,353,656	2,047,688
Variación de inversiones en títulos de renta variable	(506,793)	(286,117)
Efectivo neto usado en las actividades de operación	(1,689,870)	(3,620,697)
Flujos de efectivo de las actividades de inversión:		
Variación de inversiones en títulos de deuda a costo amortizado	(100,333)	20,386
Adquisición de propiedades y equipos	(9,249)	(35,901)
Bajas de propiedades y equipos	2,674	-
Variación de activos intangibles	7,341	3,186
Variación de propiedades de inversión	15,086	-
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	(84,481)	(12,329)
Flujos de efectivo de las actividades de financiación:		
Intereses pagados en deuda de largo plazo	(128,474)	(169,112)
Dividendos pagados	(95,812)	(238,531)
Incremento de capital	9,977	-
Pagos por arrendamientos	(13,948)	(22,541)
Intereses no controlantes	25,350	66,937
Efectivo neto usado en las actividades de financiación	(202,907)	(363,247)
Efecto de las variaciones de la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes de efectivo	(4,821)	7,636
Aumento neto en efectivo y equivalentes de efectivo	(1,982,079)	(3,988,637)
Efectivo y equivalentes de efectivo al comienzo del período	14,241,248	15,846,323
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	\$ 12,259,169	11,857,686

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros intermedios condensados.

Ricardo Díaz Romero
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.
(Véase mi informe adjunto)