

BANCO GNB SUDAMERIS S. A. Y SUBSIDIARIAS

Estados de Situación Financiera Consolidados

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresado en millones de pesos colombianos)

ACTIVOS	Nota	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021	PASIVOS Y PATRIMONIO	Nota	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO	9	15.846.323	17.433.825	PASIVO			
ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE				PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE	10	171.679	13.408
En títulos de deuda		9.073.433	9.119.130	Instrumentos derivativos			
En instrumentos de patrimonio		85.831	111.618	PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO			
Total títulos		9.159.264	9.230.748	Depósitos de clientes			
Instrumentos derivativos		159.976	12.740	Cuentas corrientes		5.070.515	4.959.387
Total activos financieros a valor razonable		9.319.240	9.243.488	Cuentas de ahorros		19.211.837	19.516.365
A COSTO AMORTIZADO		1.754.446	1.487.899	Certificados de depósitos a términos	19	11.692.360	10.442.505
Total inversiones	10	11.073.686	10.731.387	Total deudora		35.974.712	34.918.257
Cartera de créditos				Obligaciones financieras			
Comercial		17.470.798	14.315.397	Obligaciones financieras de corto plazo		8.751.662	8.471.482
Consumo		8.067.434	7.521.217	Obligaciones con entidades de redescuento y banco del exterior		3.115.370	1.783.386
Vivienda		1.103.365	943.050	Total deuda		11.867.032	10.254.868
Provisión por deterioro		(949.085)	(737.334)	Obligaciones financieras de largo plazo		3.795.588	4.010.359
Total cartera de créditos, neto	11	25.692.512	22.042.330	Total pasivos financieros	20	15.662.620	14.265.227
Otras cuentas por cobrar, neto	12	347.696	316.866	PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS	14	108.604	87.539
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA, NETO	13	97.157	173.616	BENEFICIOS A EMPLEADOS	21	90.289	59.740
ACTIVO POR IMPUESTO SOBRE LA RENTA				PROVISIONES			
Corriente	17	461.231	387.530	Para contingencias legales	22	14.878	14.523
Diferido	23	325.544	129.562	Otras provisiones	22	32.887	53.721
ACTIVOS TANGIBLES, NETO				PASIVO POR IMPUESTO SOBRE LA RENTA			
Propiedades de inversión	15	289.176	213.489	Corriente (Paraguay)	17	11.387	-
Propiedades y equipos de uso propio	14	998.274	900.433	OTROS PASIVOS	24	403.616	473.420
Propiedades y equipos de derecho de uso, neto de depreciación	14	99.314	79.281				
Total activos tangibles		1.386.764	1.193.203	TOTAL PASIVOS		52.470.672	49.885.835
ACTIVOS INTANGIBLES, NETO				PATRIMONIO			
Plusvalía	16	790.650	584.514	Intereses controlantes			
Otros activos intangibles		28.135	30.772	Capital suscrito y pagado	25	74.966	74.966
Total activos intangibles		818.785	615.286	Prima en colocación de acciones		1.009.399	1.020.886
OTROS ACTIVOS	18	290.886	376.476	Utilidades retenidas		1.596.619	1.611.873
TOTAL ACTIVOS		56.340.584	53.400.081	Reservas	25	1.483.786	1.533.044
				Utilidad del ejercicio		202.049	188.222
				Resultados de ejercicios anteriores		(89.216)	(109.393)
				Otros resultados integrales		443.663	186.494
				Total patrimonio de los intereses controlantes		3.124.647	2.894.219
				Interés no controlante		745.265	620.027
				TOTAL PATRIMONIO		3.869.912	3.514.246
				TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		56.340.584	53.400.081

Camilo Verástegui Carvajal
Representante Legal

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

Gloria Margarita Mahecha
T.P. 45048-T
Revisor Fiscal
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S.
(Véase mi informe adjunto)

BANCO GNB SUDAMERIS S. A. Y SUBSIDIARIAS

Estados de Resultados Consolidados

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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

	31 de diciembre de 2022	30 de diciembre de 2021
Ingresos por intereses de activos financieros a costo amortizado		
Intereses sobre cartera de créditos	2.451.628	1.853.511
Intereses sobre títulos de deuda a costo amortizado	54.648	9.020
Otros intereses	310.486	129.807
Total ingresos por intereses	2.816.762	1.992.338
Gastos por intereses de depósitos que financian activos financieros a costo amortizado		
Depósitos		
Cuentas corrientes	73.409	31.783
Certificados de depósito a término	511.239	288.234
Depósitos de ahorro	1.095.255	383.957
Total gastos por intereses depósitos	1.679.903	703.974
Gasto Obligaciones financieras y otros intereses		
Obligaciones Financieras a Corto Plazo	3.088	486
Obligaciones Financieras a Largo Plazo	218.336	69.030
Bonos y títulos de inversión	302.941	252.784
Obligaciones con entidades de redescuento	69.915	31.450
Intereses de pasivos por arrendamiento	6.992	6.902
Total gastos por intereses	2.281.175	1.064.626
Ingresos neto de intereses de activos financieros a costo amortizado	535.587	927.712
Pérdida por deterioro de activos financieros a costo amortizado		
Cartera de créditos e intereses por cobrar	926.957	864.831
Activos no corrientes mantenidos para la venta	272	657
Perdida por deterioro de inversiones	858	58
Recuperaciones cartera de créditos y cuentas por cobrar	494.276	428.413
Intereses netos después de pérdidas por deterioro de activos financieros	101.776	490.579
Comisiones y honorarios		
Ingresos por comisiones y honorarios	388.452	337.109
Gastos por comisiones y honorarios	171.056	135.236
Ingresos netos por comisiones y honorarios	217.396	201.873
Valoraciones de activos financieros a valor razonable		
Ingresos por Valoración en títulos de deuda a valor razonable	693.438	164.908
Ingreso (Gasto) por Valoración en instrumentos de patrimonio a valor razonable	1.506	(1.701)
Ingreso (Gasto) por Valoración de Instrumentos derivados	5.021	(96.059)
Ingresos por valoraciones de activos financieros a valor razonable	699.965	67.148
Ingresos netos de intereses y valoraciones	1.019.137	759.600
Otros ingresos		
Ganancia en venta de inversiones	5.515	7.982
Dividendos y participaciones	2.166	1.940
Diferencia en Cambios, Neta	79.905	148.685
Ingresos industriales y servicios - Hoteleros	45.343	16.195
Otros	157.852	161.557
Total otros ingresos	290.781	336.359
Otros egresos		
Gastos de personal	334.684	309.496
Pérdida en venta de inversiones	56.169	11.748
Gastos generales de administración	285.040	252.966
Gastos por depreciación	26.529	26.795
Depreciación por derechos de Uso	29.533	26.682
Gastos por amortización	4.610	5.381
Costos de Servicios - Hoteles	15.342	10.799
Otros	239.603	189.039
Total otros egresos	991.510	832.906
Utilidad antes de impuestos sobre las ganancias	318.408	263.053
Impuesto a las ganancias	30.644	14.322
UTILIDAD DEL EJERCICIO	287.764	248.731
Utilidad en Operaciones Continuas Atribuible a:		
Intereses Controlantes	202.049	188.222
Intereses No Controlantes	85.715	60.509
	287.764	248.731
Utilidad neta por acción de los accionistas controladores (en pesos colombianos)	1.078	1.004

Camilo Verástegui Carvajal
Representante Legal

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

Gloria Margarita Mahecha
T.P. 45048-T
Revisor Fiscal
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S.
(Véase mi informe adjunto)

BANCO GNB SUDAMERIS S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estado de Cambios en el Patrimonio de los accionistas Consolidado

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresado en millones de pesos colombianos)

	<u>Capital Social</u>	<u>Prima en colocación de acciones</u>	<u>Utilidad del ejercicio</u>	<u>Resultados de ejercicios anteriores</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 2020	74.966	803.117	181.972	1.371.990	1.553.962	(7.294)	2.424.751	48.121	2.472.872
Traslado a utilidad acumulada	-	-	(181.972)	181.972	-	-	-	-	-
Apropiación de la utilidad para incrementar reserva	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Movimiento neto de otros resultados integrales	-	-	-	-	-	377.395	377.395	-	377.395
Pago de dividendos	-	-	-	(70.447)	(70.447)	-	(70.447)	-	(70.447)
Venta participación en filial	-	(102.520)	-	(57.867)	(57.867)	(183.607)	(343.994)	-	(343.994)
Ajuste beneficios a empleados	-	-	-	(1.997)	(1.997)	-	(1.997)	-	(1.997)
Incremento de capital	-	320.289	-	-	-	-	320.289	-	320.289
Interes no Controlante	-	-	-	-	-	-	-	511.397	511.397
Utilidad del ejercicio	-	-	188.222	-	188.222	-	188.222	60.509	248.731
Saldo al 31 de diciembre de 2021	\$ 74.966	1.020.886	188.222	1.423.651	1.611.873	186.494	2.894.219	620.027	3.514.246
Traslado a utilidad acumulada	-	-	(188.222)	188.222	-	-	-	-	-
Apropiación de la utilidad para incrementar reserva	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Movimiento neto de otros resultados integrales	-	-	-	-	-	257.169	257.169	-	257.169
Pago de dividendos	-	-	-	(224.077)	(224.077)	-	(224.077)	-	(224.077)
Venta participación en filial	-	(11.487)	-	6.774	6.774	-	(4.713)	-	(4.713)
Interes no Controlante	-	-	-	-	-	-	-	39.523	39.523
Utilidad del ejercicio	-	-	202.049	-	202.049	-	202.049	85.715	287.764
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

Véanse las notas que forman parte integral de los estados financieros consolidados.

Camilo Verástegui Carvajal
Representante Legal

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

Gloria Margarita Mahecha
T.P. 45048-T
Revisor Fiscal
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S.
(Véase mi informe adjunto)

BANCO GNB SUDAMERIS S. A. Y SUBSIDIARIAS

Estado de Flujos de Efectivo Consolidado

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresado en millones de pesos colombianos)

	<u>31 de diciembre de 2022</u>	<u>31 de diciembre de 2021</u>
Flujos de efectivo de las actividades de operación:		
Utilidad del ejercicio	\$ <u>287.764</u>	<u>248.731</u>
Conciliación entre los resultados del periodo y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Impuestos a las ganancias	30.644	14.322
Depreciación de propiedades y equipo	56.062	53.477
Amortización de activos intangibles	4.610	5.381
Deterioro de activos financieros	926.957	864.831
Recuperaciones de pérdidas por activos financieros	(494.276)	(428.413)
(Utilidad) Pérdida en valoración instrumentos derivados de negociación	(5.021)	96.024
Utilidad en valoración de títulos de deuda a costo amortizado	(54.648)	(9.020)
Utilidad en valoración de inversiones a valor razonable	(694.944)	(163.207)
Pérdida en venta de inversiones	50.654	3.766
Deterioro de inversiones	858	58
Utilidad en venta de propiedades y equipo	(164)	(518)
Ingreso por intereses de cartera de crédito	(2.451.628)	(1.853.511)
Gasto por intereses	2.281.175	1.064.592
Ingreso valoración propiedades de inversión	(43.367)	-
Efectos en cambio	600.127	324.502
Deterioro por bienes recibidos en pago	272	657
Utilidad por cancelación anticipada de contratos de arriendo	(508)	(645)
Cambios en activos y pasivos operacionales:		
Aumento en la cartera de créditos	(1.375.326)	(1.275.457)
(Aumento) disminución en otras cuentas por cobrar	(19.898)	148.346
(Disminución) aumento de depósitos de clientes	(3.935.415)	1.124.121
Disminución (Aumento) de otros activos	138.713	(114.418)
Disminución en otros pasivos	(139.323)	(253.914)
Disminución de provisiones	(84.727)	(107.571)
Aumento en planes de beneficios a empleados	33.490	8.844
Aumento de obligaciones a corto plazo	1.456.694	2.294.835
Pagos de capital obligaciones a corto plazo	(1.354.202)	(29.685)
Aumento obligaciones con entidades de desarrollo	1.208.856	13.398
Pagos de capital préstamos con entidades de desarrollo	(9.120)	(951.084)
Movimiento neto de los activos no corrientes mantenidos para la venta	(13.518)	-
Movimiento neto del impuesto diferido y corriente	(81.102)	(51.258)
Movimiento neto en operaciones con derivados	(9.318)	(148.553)
Intereses recibidos	2.285.924	1.817.299
Intereses pagados	(290.523)	(102.032)
Impuesto a las ganancias pagado	-	(20.391)
Variación de inversiones en títulos de deuda a valor razonable	1.170.013	(430.083)
Variación de inversiones en títulos de renta variable	458.251	392.828
Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de operación	<u>(65.964)</u>	<u>2.536.252</u>
Flujos de efectivo de las actividades de inversión:		
Variación de inversiones en títulos de deuda a costo amortizado	(174.765)	(254.144)
Adquisición de propiedades y equipos	(22.655)	(17.675)
Compra de Inversiones en subsidiarias	(130.289)	965.293
Variación de activos intangibles	(17.430)	(22.061)
Variación de propiedades de inversión	82.764	-
Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de inversión	<u>(262.375)</u>	<u>671.413</u>
Flujos de efectivo de las actividades de financiación:		
Deuda financiera a largo plazo	(804.744)	1.289.954
Intereses pagados en deuda de largo plazo	(305.859)	(297.362)
Dividendos pagados	(224.155)	(70.447)
Capitalización en efectivo	-	320.289
Pagos por arrendamientos	(27.993)	(24.870)
Intereses no controlantes	39.524	167.404
Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de financiación	<u>(1.323.227)</u>	<u>1.384.968</u>
Efecto de las variaciones de la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes de efectivo	<u>64.064</u>	<u>(42.153)</u>
(Disminución) aumento neto en efectivo y equivalentes de efectivo	(1.587.502)	4.550.480
Efectivo y equivalentes de efectivo al comienzo del periodo	17.433.825	12.883.345
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$ <u>15.846.323</u>	<u>17.433.825</u>

Véanse las notas que forman parte integral de los estados financieros consolidados.

Camilo Verástegui Carvajal
Representante Legal

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

Gloria Margarita Mahecha
T.P. 45048-T
Revisor Fiscal
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S.
(Véase mi informe adjunto)

BANCO GNB SUDAMERIS S. A. Y SUBSIDIARIAS
Estado de Otros Resultados Integrales Consolidado
Por los años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresado en millones de pesos colombianos)

	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
UTILIDAD NETA DEL PERIODO	\$ 287.764	248.731
Componentes de otros resultados comprensivos netos de impuestos		
Partidas que pueden ser subsecuentemente reclasificadas a resultados		
Conversión de inversión de filiales del exterior	478.789	246.618
Diferencia de cambio en la cobertura de pasivos financieros a largo plazo	(458.353)	(294.481)
Diferencias entre la provisión y deterioro registrada en el cálculo de los estados financieros separados y consolidados	26.631	182.785
Impuesto a las ganancias diferido	155.809	51.688
	<u>202.876</u>	<u>186.610</u>
Partidas que no serán reclasificadas a resultados		
Revaluación de inmuebles	54.731	7.598
Ganancias en planes de beneficios a empleados	2.752	4.604
Impuesto Diferido de partidas que no serán reclasificadas a resultados	(3.190)	(5.024)
Total otros resultados integrales durante el periodo, neto de impuestos	\$ 257.169	193.788
Total Otros Resultados Integrales del periodo	\$ 544.933	442.519

Véanse las notas que forman parte integral de los estados financieros consolidados.

Camilo Verástegui Carvajal
Representante Legal

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

Gloria Margarita Mahecha
T.P. 45048-T
Revisor Fiscal
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S.
(Véase mi informe adjunto)