

BANCO GNB SUDAMERIS S.A.

Estado financiero de Situación Financiera Separado de fin de ejercicio

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresados en millones de pesos colombianos)

| ACTIVOS | Notas | 31 de diciembre de 2022 | 31 de diciembre de 2021 | PASIVOS Y PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS | Notas | 31 de diciembre de 2022 | 31 de diciembre de 2021 |
|--|-------|----------------------------|----------------------------|--|-------|----------------------------|----------------------------|
| EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO | (8) | <u>11.175.807</u> | <u>12.472.437</u> | PASIVO | | | |
| | | | | PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE | | | |
| | | | | Instrumentos derivativos negociables y operaciones de contado | | <u>23.263</u> | <u>11.414</u> |
| ACTIVOS FINANCIEROS DE INVERSIÓN | (9) | | | PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO | | | |
| A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS | | | | DEPOSITOS DE CLIENTES | | | |
| En títulos de deuda | | 1.442.617 | 4.127 | Cuentas corrientes | | 1.765.360 | 1.722.160 |
| En instrumentos de patrimonio | | 14.159 | 14.040 | Cuentas de ahorro | | 12.864.628 | 13.645.768 |
| A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN ORI | | | | Certificados de depósitos a término | | <u>4.411.902</u> | <u>4.449.406</u> |
| En títulos de deuda | | 5.186.566 | 6.880.205 | Total Depósitos | (19) | <u>19.041.890</u> | <u>19.817.334</u> |
| En instrumentos de patrimonio | | <u>41.131</u> | <u>40.068</u> | | | | |
| | | <u>6.684.473</u> | <u>6.938.440</u> | | | | |
| Instrumentos derivativos y operaciones de contado | | 23.068 | 12.666 | OBLIGACIONES FINANCIERAS | | | |
| Total Inversiones a valor razonable | | <u>6.707.541</u> | <u>6.951.106</u> | Obligaciones financieras de corto plazo | | 8.264.885 | 7.930.811 |
| | | | | Obligaciones con entidades de redescuento y banco del exterior | | <u>2.333.691</u> | <u>1.363.570</u> |
| | | | | Total deuda | (20) | <u>10.598.576</u> | <u>9.294.381</u> |
| EN TITULOS DE DEUDA A COSTO AMORTIZADO, NETO | (9) | <u>1.172.279</u> | <u>1.185.867</u> | TITULOS DE INVERSIONES EN CIRCULACION | (21) | <u>3.722.695</u> | <u>3.850.500</u> |
| Total Inversiones | | <u>7.879.820</u> | <u>8.136.973</u> | | | | |
| CARTERA DE CRÉDITOS | (10) | | | BENEFICIOS A EMPLEADOS | (22) | 39.579 | 41.691 |
| Comercial | | 6.217.001 | 5.407.122 | | | | |
| Consumo | | 5.521.209 | 5.501.892 | PROVISIONES | (23) | | |
| Vivienda | | 41.092 | 38.777 | Para contingencias legales | | 12.988 | 12.681 |
| Provisión | | <u>(457.653)</u> | <u>(432.655)</u> | Otras provisiones | | <u>12.687</u> | <u>8.590</u> |
| Total cartera de créditos, Neto | | <u>11.321.649</u> | <u>10.515.136</u> | | | <u>25.675</u> | <u>21.271</u> |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR, NETO | (11) | 466.812 | 304.936 | | | | |
| ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA, NETO | (12) | <u>58.562</u> | <u>62.786</u> | Pasivos por arrendamientos | (24) | 239.045 | 230.080 |
| INVERSIONES EN COMPAÑÍAS SUBSIDIARIAS y ENTIDADES ESTRUCTURADAS | (15) | <u>4.606.733</u> | <u>3.599.086</u> | OTROS PASIVOS | (25) | <u>197.290</u> | <u>194.215</u> |
| ACTIVOS TANGIBLES, NETO | | | | | | | |
| Propiedades y equipo, neto de depreciación | (13) | 30.393 | 31.715 | TOTAL PASIVOS | | <u>33.888.013</u> | <u>33.460.886</u> |
| Propiedades y equipo por derechos de uso, neto de depreciación | (14) | 214.235 | 209.275 | PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS | | | |
| ACTIVOS INTANGIBLES, NETO | | | | Capital suscrito y pagado | (26) | 74.966 | 74.966 |
| Plusvalía | | 15.756 | 15.756 | Prima en colocación de acciones | | 786.469 | 786.469 |
| Otros activos intangibles | (16) | <u>5.200</u> | <u>1.297</u> | Utilidades retenidas | | 1.796.752 | 1.708.256 |
| | | <u>20.956</u> | <u>17.053</u> | Reservas | | 1.483.786 | 1.309.003 |
| | | | | Resultados acumulados | | - | (1.338) |
| ACTIVO POR IMPUESTO SOBRE LA RENTA | | | | Utilidad del período | | 312.652 | 400.277 |
| Corriente | (17) | 432.612 | 350.633 | Adopción por primera vez | | 314 | 314 |
| Diferido | | 371.677 | 172.983 | Otros Resultados Integrales | | <u>36.968</u> | <u>(147.039)</u> |
| OTROS ACTIVOS | (18) | <u>3.912</u> | <u>10.525</u> | TOTAL PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS | | <u>2.695.155</u> | <u>2.422.652</u> |
| | | | | | | | |
| TOTAL ACTIVOS | | <u>36.583.168</u> | <u>35.883.538</u> | TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS | | <u>36.583.168</u> | <u>35.883.538</u> |

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

Camilo Verástegui Carvajal
Representante Legal

David Cardoso Canizales
T.P. 47878-T
Contador

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

BANCO GNB SUDAMERIS S.A.
Estados Financieros de Resultados Separados de fin de ejercicio
Por los doce meses terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en millones de pesos colombianos, excepto la utilidad neta por acción)

Por los doce meses terminados al 31 de diciembre de

| | 2022 | 2021 |
|---|-------------------|-------------------|
| Ingreso por intereses de activos financieros a costo amortizado | | |
| Intereses sobre cartera de créditos | 1.411.900 | 1.024.975 |
| Valoración activos financieros de inversión en títulos de deuda a costo amortizado | 54.648 | 9.020 |
| Otros intereses | 166.589 | 89.559 |
| Total ingreso por intereses | 1.633.137 | 1.123.553 |
| Gastos por intereses de depósitos que financian activos financieros a costo amortizado | | |
| Depósitos | | |
| Cuentas corrientes | 63.931 | 27.035 |
| Certificados de depósito a término | 325.683 | 153.861 |
| Depósitos de ahorro | 935.995 | 255.724 |
| Total gastos por Intereses depósitos | 1.325.609 | 436.620 |
| Gastos obligaciones financieras y otros intereses | | |
| Obligaciones financieras de corto plazo | 1.065 | 459 |
| Créditos de bancos y otros | 168.393 | 33.298 |
| Intereses de pasivos por arrendamiento | 17.406 | 18.102 |
| Bonos ordinarios y títulos de inversión | 260.847 | 178.494 |
| Obligaciones con entidades de rescuento | 69.915 | 31.450 |
| Total gasto por intereses | 1.843.235 | 698.423 |
| Ingresos neto de intereses de activos financieros a costo amortizado | - 210.098 | 425.130 |
| Pérdida por deterioro de activos financieros a costo amortizado | | |
| Cartera de créditos e intereses por cobrar | (370.721) | (435.000) |
| Activos no corrientes mantenidos para la venta | (11.282) | (17.883) |
| Recuperaciones cartera de créditos y cuentas por cobrar | 177.794 | 126.323 |
| | (204.209) | (326.560) |
| Comisiones y honorarios | | |
| Ingresos por comisiones y honorarios | 41.954 | 31.922 |
| Gastos por comisiones y honorarios | (70.703) | (59.919) |
| Gasto neto por comisiones y honorarios | (28.749) | (27.997) |
| Valoraciones de activos financieros a valor razonable | | |
| Valoración activos financieros de inversión en títulos de deuda a valor razonable, Neto | 668.963 | 231.475 |
| Valoración activos financieros de inversión en instrumentos derivados de negociación, Neto | 8.204 | 7.467 |
| Valoración activos financieros de inversión en instrumentos de patrimonio a valor razonable, Neto | 75.814 | 39.042 |
| Total Ingresos por valoraciones de activos financieros a valor razonable | 752.981 | 277.984 |
| Ingresos neto de intereses, comisiones, honorarios y valoraciones | 309.925 | 348.557 |
| Participación utilidades de compañías registradas por método de participación patrimonial | 405.672 | 394.282 |
| Intereses de obligaciones financieras (bonos) que financian inversiones en subsidiarias | (32.380) | (58.439) |
| | 373.292 | 335.843 |
| Otros ingresos | | |
| Ganancia en venta de inversiones | 5.070 | 7.782 |
| Dividendos y participaciones | 1.695 | 1.041 |
| Diferencia en cambio, neta | 8.153 | 32.915 |
| Otros | 86.271 | 75.200 |
| Total Otros Ingresos | 101.189 | 116.938 |
| Otros egresos | | |
| Gastos de personal | 150.602 | 140.820 |
| Pérdida en venta de inversiones | 59.092 | 23.453 |
| Gastos generales de administración | 145.928 | 134.934 |
| Gastos por depreciación y amortización | 37.695 | 37.796 |
| Otros | 80.262 | 54.836 |
| Total Otros Egresos | 473.579 | 391.839 |
| Utilidad antes de impuestos sobre la renta | 310.827 | 409.499 |
| Impuesto corriente y diferido | 1.825 | 9.222 |
| | - | 9.222 |
| UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO | \$ 312.652 | \$ 400.277 |
| Utilidad neta por acción de los accionistas (en pesos colombianos) | \$ 1.668 | \$ 2.136 |

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

Camilo Verástegui Carvajal
Representante Legal

David Cardoso Canzales
T.P. 47878-T
Contador

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

BANCO GNB SUDAMERIS S.A.
Estado Financiero de Otros Resultados Integrales Separados de fin de ejercicio
Por los doce meses terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en millones de pesos colombianos)

| | Por los doce meses terminados al 31 de diciembre de | |
|---|--|----------------|
| | 2022 | 2021 |
| UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO | \$ 312.652 | 400.277 |
| Partidas que pueden ser subsecuentemente reclasificadas a resultados | | |
| (Pérdidas) ganancias de inversiones medidos al valor razonable con cambios en el ORI | (38.258) | (72.865) |
| Participación de otro resultado integral de subordinadas contabilizadas utilizando el método de la participación que no se reclasificará al resultado del período | 22.684 | (80.735) |
| Pérdidas por coberturas de flujos de efectivo, neto de impuestos | (428.006) | (276.246) |
| Ganancia por diferencias de cambio de conversión | 428.006 | 276.246 |
| Impuesto Diferido de partidas que pueden ser subsecuentemente reclasificadas a resultados | 202.349 | 143.017 |
| | 186.776 | (10.582) |
| Partidas que no serán reclasificadas a resultados | | |
| Ganancias en planes de beneficios a empleados | 2.752 | 4.604 |
| Impuesto diferido de partidas que no serán reclasificadas a resultados | (5.521) | (3.489) |
| Total otros resultados integrales durante el año, neto de impuestos | \$ 184.007 | (9.467) |
| Total Otros Resultados Integrales del año | \$ 496.659 | 390.810 |

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

Camilo Verástegui Carvajal
Representante Legal

David Cardoso Canizales
T.P. 47878-T
Contador

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

BANCO GNB SUDAMERIS S.A.

Estado Financiero de Cambios en el Patrimonio Separado de fin de ejercicio

Por los doce meses terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresado en millones de pesos colombianos)

| | Capital Suscrito y pagado | Prima en colocación de acciones | Reservas | Adopción por primera vez | Utilidades Retenidas | | Otros resultados Integrales | Total Patrimonio de los accionistas | |
|---|------------------------------|------------------------------------|-----------|-----------------------------|----------------------------|--------------------------|--------------------------------|---|-----------|
| | | | | | Utilidad del Período | Resultados Acumulados | | | |
| Saldo al 31 de diciembre de 2020 | \$ 74.966 | 786.469 | 1.222.900 | 314 | 156.550 | - | 1.379.764 | (137.572) | 2.103.627 |
| Traslado de resultado del ejercicio | - | - | - | - | (156.550) | 156.550 | - | - | - |
| Apropiación de la utilidad para incrementar reserva legal | - | - | 86.102 | - | - | (86.102) | - | - | - |
| Movimiento neto de otros resultados integrales | - | - | - | - | - | - | - | (9.467) | (9.467) |
| Pago de dividendos | - | - | - | - | - | (70.447) | (70.447) | - | (70.447) |
| Ajuste beneficios a empleados | - | - | - | - | - | (1.338) | (1.338) | - | (1.338) |
| Utilidad neta del período | - | - | - | - | 400.277 | - | 400.277 | - | 400.277 |
| Saldo al 31 de diciembre de 2021 | \$ 74.966 | 786.469 | 1.309.003 | 314 | 400.277 | (1.338) | 1.708.256 | (147.039) | 2.422.652 |
| Saldo al 31 de diciembre de 2021 | \$ 74.966 | 786.469 | 1.309.003 | 314 | 400.277 | (1.338) | 1.708.256 | (147.039) | 2.422.652 |
| Traslado de resultado del ejercicio | - | - | - | - | (400.277) | 400.277 | - | - | - |
| Apropiación de la utilidad para incrementar las reservas | - | - | 174.783 | - | - | (174.783) | - | - | - |
| Movimiento neto de otros resultados integrales | - | - | - | - | - | - | - | 184.007 | 184.007 |
| Pago de dividendos | - | - | - | - | - | (224.156) | (224.156) | - | (224.156) |
| Utilidad neta del período | - | - | - | - | 312.652 | - | 312.652 | - | 312.652 |
| Saldo al 31 diciembre de 2022 | \$ 74.966 | 786.469 | 1.483.786 | 314 | 312.652 | - | 1.796.752 | 36.968 | 2.695.155 |
| | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

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

Camilo Verástegui Carvajal
Representante Legal

David Cardoso Canizales
T.P. 47878-T
Contador

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

BANCO GNB SUDAMERIS S.A.
Estados Financieros de Flujos de Efectivo Separados de fin de ejercicio
Por los doce meses terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresados en millones de pesos colombianos)

| | <i>Por los doce meses terminados al 31 de diciembre de</i> | |
|--|--|-------------------|
| | 2022 | 2021 |
| Flujos de efectivo de las actividades de operación: | | |
| Utilidad neta del ejercicio | \$ 312.652 | 400.277 |
| Conciliación entre la utilidad neta del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación: | | |
| Gastos de impuesto corriente y diferido | (1.825) | 9.222 |
| Gastos de depreciación | 36.924 | 36.130 |
| Gastos de amortización | 771 | 1.666 |
| Pérdida por deterioro de activos financieros | 370.721 | 435.000 |
| Recuperaciones de pérdidas por activos financieros | (177.795) | (126.320) |
| Utilidad en valoración en instrumentos derivados | (10.501) | (10.232) |
| Utilidad en valoración de inversiones a costo amortizado | (54.648) | (9.020) |
| Utilidad valoración de inversiones a valor razonable | (746.904) | (250.684) |
| Pérdida en venta de inversiones | 54.021 | 15.670 |
| Utilidad por método de participación | (405.672) | (394.282) |
| Ingreso por intereses | (1.578.490) | (1.114.533) |
| Gasto por intereses | 1.875.614 | 756.862 |
| Ingresos por dividendos | (1.695) | (1.041) |
| Ingresos por comisiones | (41.954) | (31.922) |
| Deterioro de bienes recibidos en pago | 11.282 | 17.883 |
| Utilidad por venta de bienes recibidos en pago | (273) | (484) |
| Utilidad por cancelación anticipada de contratos de arriendo | (199) | (1.140) |
| Efecto en cambio al inicio del periodo | 143.600 | 103.038 |
| Cambios en activos y pasivos operacionales: | | |
| Intereses recibidos | 1.476.239 | 1.113.753 |
| Intereses pagados | (543.289) | (321.583) |
| Aumento en cartera de créditos | (784.268) | (1.235.678) |
| (Disminución) Aumento de otras cuentas por cobrar | 37.210 | 214.161 |
| (Aumento) disminución de depósitos de clientes | (2.105.705) | 572.588 |
| Aumento (Disminución) de otros activos | 6.611 | (7.538) |
| (Disminución) Aumento de otros pasivos | (5.333) | 4.436 |
| Aumento de las provisiones | 4.405 | 1.520 |
| Aumento (Disminución) en planes de beneficios a empleados | 640 | (2.429) |
| Aumento de obligaciones a corto plazo | 1.550.411 | 2.632.698 |
| Pagos de capital obligaciones a corto plazo | (1.265.183) | (26.710) |
| Aumento obligaciones con entidades de desarrollo | 878.729 | 7.553 |
| Pagos de capital préstamos con entidades de desarrollo | (1.366) | (792.196) |
| Variación del impuesto a las ganancias | (82.019) | (75.657) |
| Variación en operaciones con derivados | 13.667 | 10.713 |
| Dividendos recibidos | 84.005 | 84.830 |
| (Disminución) aumento de los activos no corrientes mantenidos para la venta | - | (171) |
| Aumento de las inversiones - títulos de deuda a valor razonable | 851.000 | (15.330) |
| Variación de inversiones - valores de renta variable | 147 | (344) |
| Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de operación | (98.470) | 2.000.710 |
| Flujos de efectivo de las actividades de inversión: | | |
| Adquisición de planta y equipo | (2.158) | (359) |
| Bajas de planta y equipo | 473 | 31 |
| Incremento de activos intangibles, neta | (4.674) | (191) |
| Aumento de capital inversiones subsidiarias | (209.000) | (200.939) |
| Variación de inversiones - títulos de deuda a coste amortizado | 68.236 | (126.565) |
| Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión | (147.123) | (328.023) |
| Flujos de efectivo de las actividades de financiación: | | |
| Títulos de inversión en circulación | (705.215) | 1.190.425 |
| Dividendos pagados a los accionistas | (224.155) | (70.447) |
| Pagos a capital por arrendamientos | (29.713) | (27.516) |
| Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de financiación | (959.083) | 1.092.462 |
| Pérdida en cambio del efectivo y sus equivalentes | (91.954) | (12.368) |
| (Disminución) aumento neto en efectivo y equivalentes de efectivo | (1.296.630) | 2.752.781 |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al comienzo del año | 12.472.437 | 9.719.656 |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año | \$ 11.175.807 | 12.472.437 |
| | (0) | (0) |

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

Camilo Verástegui Carvajal
Representante Legal

David Cardoso Canizales
T.P. 47878-T
Contador

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