



**INFORME PERIODICO
II TRIMESTRE AÑO 2024**

BANCO GNB SUDAMERIS S.A.

Carrera 7 # 75-85

Bogotá D.C.

Colombia

| | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| GLOSARIO | 3 |
| 1. ENTORNO ECONÓMICO | 11 |
| 1.2 SISTEMA BANCARIO | 14 |
| 2. SITUACION FINANCIERA..... | 15 |
| 2.1 EMISIÓN DE VALORES VIGENTES..... | 15 |
| 2.2 ESTADOS FINANCIEROS TRIMESTRALES..... | 16 |
| 3 GESTIÓN FINANCIERA | 16 |
| 3.1 VARIACIONES MATERIALES EN LA SITUACIÓN FINANCIERA DEL EMISOR EN COMPARACIÓN CON EL TRIMESTRE ANTERIOR. | 18 |
| 3.2 CUALQUIER CAMBIO MATERIAL QUE HAYA SUCEDIDO EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL EMISOR..... | 18 |
| 4 GESTIÓN DE RIESGOS..... | 18 |
| 4.1 ANÁLISIS CUALITATIVO Y CUANTITATIVO DEL RIESGO DE MERCADO AL QUE ESTÁ EXPUESTO EL EMISOR COMO CONSECUENCIA DE SUS INVERSIONES Y ACTIVIDADES SENSIBLES A VARIACIONES DE MERCADO..... | 18 |
| 4.2 RIESGO DE LIQUIDEZ | 21 |
| 4.3 RIESGO OPERACIONAL | 22 |
| 4.4 RIESGO DE CRÉDITO | 22 |
| 4.5 SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN Y CIBERSEGURIDAD | 22 |
| 5 INICIATIVAS EN MATERIA DE RESPONSABILIDAD AMBIENTAL, SOCIAL Y GOBIERNO CORPORATIVO | 23 |
| 6 GOBIERNO CORPORATIVO | 24 |



GLOSARIO

Riesgo de Crédito: Es la posibilidad de que una entidad incurra en pérdidas y se disminuya el valor de sus activos, como consecuencia de que un deudor o contraparte incumpla sus obligaciones.

Límites de Exposición Crediticia: Datos cuantitativos desarrollados al interior del Banco con base en el comportamiento histórico de la cartera que permiten definir los niveles de distribución de la cartera por modalidad de créditos (Cartera Comercial, Libranzas y Consumo), además de los indicadores de gestión de la cartera, como son calidad, riesgo y costo de riesgo.

Límites de Pérdida Tolerada: Datos cuantitativos desarrollados al interior del Banco con base en el comportamiento histórico de la cartera para determinar los niveles de gasto neto de provisiones acumulado durante el periodo, es decir de enero a diciembre de cada año.

Indicador de Calidad: Muestra el porcentaje de cartera vencida del total de la cartera colocada por la Entidad. El cálculo para su obtención corresponde al cociente: Cartera Vencida / Total de la Cartera.

Cartera Vencida: Para las carteras comercial y consumo corresponde a las operaciones con mora mayor a treinta (30) días y para la cartera de vivienda operaciones con mora superior a ciento veinte (120) días.

Indicador de Riesgo: Establece el porcentaje de la cartera de riesgo sobre el total de la cartera colocada por la entidad, el cual se calcula así: Cartera calificada BCDE / Total de la Cartera.

Costo de Riesgo: Se entiende como la relación entre el valor de las provisiones y el saldo de la cartera de las líneas de negocio expuestas ((Cartera Comercial, Libranzas y Consumo)). Se calcula así: Saldo Provisiones / Total de la Cartera.

Modelos de Referencia: Metodologías implementadas por la Superintendencia Financiera de Colombia para el cálculo de las provisiones de las carteras comercial y consumo para las entidades vigiladas, la cual se rige a través del numeral 2 de las Partes II y III del Capítulo XXXI del “Sistema Integral de Administración de Riesgos SIAR” con sus anexos del 1 al 5.



Modelo de Calificación de Otorgamiento de la Cartera Comercial: Metodología diseñada al interior del Banco que ayuda a determinar la calificación de otorgamiento de los clientes para ser presentada al Comité de Crédito, utilizando un modelo técnico, robusto, fundamentado en criterios matemáticos y estadísticos.

Modelo de Calificación de Seguimiento de la Cartera Comercial: Metodología diseñada al interior de Banco a través de la cual, utilizando modelos robustos matemáticos y estadísticos e información histórica, el Banco determina la calificación de seguimiento de la cartera comercial a ser presentada al Comité de Préstamos para su aprobación.

Modelo Rating: Es un modelo estadístico definido al interior de la Entidad que, con base en la información histórica de los estados financieros de los clientes del Banco, establece la probabilidad de incumplimiento de cada deudor y de acuerdo con el resultado obtenido, asigna una calificación, la cual tiene un puntaje individual.

Programa de Acompañamiento a Deudores PAD: Corresponde al programa establecido por la Superintendencia Financiera de Colombia a través de la Circular Externa 022 de junio del 2020, en el cual las entidades de crédito establecen soluciones estructurales de pago mediante la redefinición de las condiciones de los créditos para aquellos clientes que tengan una afectación de sus ingresos o capacidad de pago derivado de la situación del COVID-19.

Provisiones Contracíclicas: Corresponden a la porción de la provisión individual de la cartera de créditos que refleja los posibles cambios en el riesgo de crédito de los deudores, en momentos en los cuales el deterioro de dichos activos se incrementa. Esta porción se constituye con el fin de reducir el impacto en el estado de resultados cuando tal situación se presente. Los modelos internos o de referencia deben tener en cuenta y calcular este componente con base en la información disponible que refleje esos cambios.

Clientes Sistémicos: Son aquellos clientes importantes en el sector financiero, como los deudores de grandes exposiciones, en sectores económicos específicos y relacionados, que puedan impactar en diferente medida a las instituciones financieras a raíz de su concentración y exposición en ellas.

Límites Individuales de Crédito: Se define como el cupo para operaciones de crédito aprobado por las instancias correspondientes de acuerdo con las normas internas y externas vigentes en la materia.

Riesgo de Mercado: Pérdida potencial en el valor de los activos financieros debido a movimientos adversos en factores que determinan su precio, también conocidos como factores de riesgo, tales como: tasa de interés, tipo de cambio, precios de las acciones y fondos de inversión colectiva.



EWMA (Exponential Weighted Moving Average): Modelo estadístico utilizado para el cálculo del VAR, el cual promedia una serie de datos de una manera que da un mayor peso en el cálculo a los datos más recientes.

VeR (Valor en Riesgo): Corresponde al Modelo Estándar establecido por la Superintendencia Financiera de Colombia a través del Capítulo XXXI “Sistema Integral de Administración de Riesgos” de la Circular Externa 018 de 2021, para la medición de riesgos de mercado de la Entidad.

Apetito de Riesgo: El apetito de riesgo es la exposición al riesgo que el Banco está dispuesto a asumir en el desarrollo de su actividad, con el fin de alcanzar sus objetivos estratégicos y cumplir con su plan de negocios.

VaR (Value At Risk): El objetivo del Modelo Interno VAR adoptado por el Banco, es proveer un valor de riesgo que determine la pérdida potencial de un portafolio o instrumento financiero, con cierto nivel de confianza, en un periodo de tiempo determinado. Dicho valor contribuye a controlar los límites de riesgo de mercado establecidos por la Junta Directiva. Esta técnica es empleada para estimar la probabilidad de pérdida de un portafolio, con base en análisis estadísticos de las tendencias de los precios y de las volatilidades del mercado.

Marco de Apetito de Riesgo (MAR): El MAR se define como el conjunto de políticas, metodologías, procedimientos, controles y límites a partir del cual el Banco establece, comunica y monitorea el apetito por el riesgo, es decir, la exposición al riesgo que está dispuesto a asumir dentro del normal desarrollo de su operación.

Trader: Profesional de la Mesa de Dinero que realiza todo tipo de operaciones de negociación de instrumentos de valores. Debe contar con las respectivas certificaciones ante SIAMEV las cuales le permiten operar.

Riesgo de Liquidez: Es la posibilidad de que una entidad incurra en pérdidas asociadas a la contingencia de no poder cumplir plenamente, de manera oportuna y eficiente, con los flujos de caja esperados e inesperados, vigentes y futuros, sin afectar el curso de las operaciones diarias o la condición financiera de la entidad. El riesgo de liquidez se puede presentar a través del riesgo de liquidez de fondeo y el riesgo de liquidez de mercado.

El riesgo de liquidez de fondeo se manifiesta en la insuficiencia de activos líquidos disponibles para cumplir con los flujos de caja mencionados y/o en la necesidad de asumir costos inusuales de fondeo.

El riesgo de liquidez de mercado se da cuando la capacidad de la entidad para generar o deshacer posiciones financieras a precios de mercado, se ve limitada bien sea porque no existe la profundidad adecuada del mercado o, porque se presentan cambios drásticos en las tasas y precios.



Indicador de Riesgo de Liquidez (IRL monto): El Indicador de Riesgo de Liquidez monto será la diferencia de los activos líquidos ajustados por liquidez de mercado y riesgo cambiario (ALM), y el requerimiento de liquidez neto total de la primera banda, o de la sumatoria de las 3 primeras bandas de tiempo (RLN), según corresponda. Tal cálculo se expresa así: $IRLm = ALM - RLN$.

Indicador de Cobertura de Liquidez (ICL): Este indicador mide la capacidad que tienen los activos líquidos de alta calidad, que serán recuperados en el periodo de análisis, para soportar las necesidades de liquidez en un horizonte de tiempo de treinta (30) días bajo un escenario normal. Para determinar el impacto, se toman los Recursos Líquidos Netos (RLN) a treinta (30) días, lo que constituye el máximo retiro probable normal en treinta (30) días y debe estar por encima del cien por ciento (100%).

Coefficiente de Fondo Estable Neto CFEN: Indicador cuyo objetivo es fortalecer la liquidez de la entidad en un horizonte de largo plazo, creando incentivos para que los bancos financien sus actividades con fuentes de financiación estables y de forma continua.

Pruebas de estrés: Es la simulación de eventos y escenarios adversos para evaluar el impacto en la exposición de cada riesgo.

Plan de Contingencia Liquidez (PCL): Conjunto de acciones y recursos para responder a las situaciones adversas, fallas e interrupciones específicas de un sistema o proceso, así como para resolver las vulnerabilidades identificadas en los ejercicios de estrés. El plan debe ser realista, viable y coherente con el plan de negocios y apetito de riesgo.

Riesgo Operacional (RO): Es la posibilidad de que la Entidad incurra en pérdidas por las deficiencias, fallas o inadecuado funcionamiento de los procesos, la tecnología, la infraestructura o el recurso humano, así como por la ocurrencia de acontecimientos externos asociados a estos. Incluye riesgo legal.

Sistema de Administración de Riesgo Operacional (SARO): Conjunto de elementos tales como políticas, procedimientos, documentación, estructura organizacional, registro de eventos de riesgo operativo, órganos de control, plataforma tecnológica, divulgación de información y capacitación, mediante los cuales las Entidades vigiladas identifican, miden, controlan y monitorean el riesgo operacional.

Dirección de Riesgo Operacional: Es el área designada por el Representante Legal de la Entidad para la administrar y efectuar seguimiento al Sistema de Administración de Riesgo Operacional (SARO).



Riesgo: Es la oportunidad de ocurrencia de una situación que puede entorpecer el normal desarrollo de las funciones de la Entidad y que impidan el logro de sus objetivos. El riesgo se mide en términos de consecuencia y posibilidad.

Riesgo Inherente: Nivel de riesgo propio de la actividad, sin tener en cuenta el efecto de los controles.

Riesgo Residual: Nivel resultante del riesgo después de aplicar los controles.

Evento: Incidente o situación que ocurre en un lugar particular durante un intervalo de tiempo determinado. Es la materialización de un riesgo.

Eventos Tipo A: Eventos que generan pérdidas y afectan el estado de resultados de la Entidad.

Eventos Tipo B: Eventos que no generan pérdidas y por lo tanto no afectan el estado de resultados de la Entidad.

Pérdida: Cuantificación económica de la ocurrencia de un evento de riesgo operacional, así como los gastos derivados de su atención.

Eventos de pérdida: Son aquellos incidentes que generan pérdidas por riesgo operacional a la Entidad.

Clasificación del Riesgo Operacional: Los riesgos operativos se clasifican en Eventos Tipo A y Eventos Tipo B.

Fallas Tecnológicas: Hechos o cambios originados por fallas de software, hardware, telecomunicaciones o servicios públicos que puedan afectar, además de la operación interna de la entidad, la prestación del servicio a los clientes.

Ejecución y Administración de Procesos: Errores en el procesamiento de operaciones o en la gestión de procesos, así como en las relaciones con contrapartes comerciales y proveedores. Eventos derivados de errores en la ejecución y administración de los procesos, ocasionados por controles deficientes, incumplimiento de la normativa o de contratos, fallas en documentación y deficiencia en los controles legales.

Perfil de Riesgo: Es el resultado consolidado de la medición permanente de los riesgos a los que se ve expuesta la Entidad.



Manual de Riesgo Operacional: Es el documento contentivo de todas las políticas, objetivos, estructura organizacional, estrategias, los procesos y procedimientos aplicables en el desarrollo, implementación y seguimiento del SARO.

Mapa de riesgos: Es la representación gráfica del riesgo, que muestra de manera directa la probabilidad de ocurrencia y el nivel de impacto, facilitando la asignación de prioridades para su atención.

VeRro: Valor en Riesgo Operacional, que indica la cuantificación de la exposición a los riesgos operacionales con cargo a capital de la Entidad.

Plan de continuidad del negocio: El conjunto detallado de acciones que describe los procedimientos, los sistemas y los recursos necesarios para retornar y continuar la operación, en caso de interrupción.

Área Crítica: Área que ejecuta o soporta operaciones de grandes montos o con límite de tiempo diario y/o cuyo incumplimiento genera sanciones económicas y legales inmediatas.

Indicador: Métricas cuantitativas para los riesgos materiales a los que está expuesta la Entidad, que reflejan su Perfil de Riesgo y que permiten su control y seguimiento.

Seguridad de la información: Conjunto de políticas, estrategias, metodologías, recursos, soluciones informáticas, prácticas y competencias para preservar la confidencialidad, integridad y disponibilidad de la información que se almacene, reproduzca o procese en los sistemas de información de la entidad.

Ciberseguridad: Conjunto de políticas, conceptos de seguridad, recursos, controles de seguridad, directrices, métodos de gestión del riesgo, acciones, investigación y desarrollo, formación, buenas prácticas, seguros y tecnologías que pueden utilizarse buscando la disponibilidad, integridad, autenticación, confidencialidad y no repudio, con el fin de proteger a los usuarios y a los activos de la organización en el ciberespacio.

CSIRT (Computer Security Incident Response Team): Equipo responsable del desarrollo de medidas preventivas y de respuesta ante incidentes informáticos.

SOC (Security Operation Center) - Centro de Operaciones de Seguridad: Entidad o dependencia, donde los sistemas de información empresarial (sitios web, aplicaciones, bases de datos, centros de datos, servidores, redes, escritorios y otros dispositivos) son monitoreados, evaluados y defendidos.



Incidente de Seguridad: Materialización de un evento o serie de eventos de seguridad de la información no deseados o inesperados, que tienen una probabilidad significativa de comprometer las operaciones del negocio y amenazar la seguridad de la información.

DLP (Data Loss Prevention) Prevención de pérdida de datos: Es una estrategia para asegurar que los usuarios finales no envíen información sensible o crítica fuera de la red de la entidad.

Phishing: Es una técnica de ingeniería social que usan los ciberdelincuentes para obtener información confidencial de los usuarios de forma fraudulenta y así apropiarse de su identidad. Los ciberdelincuentes envían correos electrónicos falsos como anzuelo para “pescar” contraseñas y datos personales valiosos.

Estados financieros Separados: Los Estados Financieros (EEFF) son informes que presenta la Entidad con información relevante a nivel de contabilidad y finanzas. Estos EEFF reflejan la situación económica y sus cambios en cierta fecha o período. Estados financieros separados son los presentados por una entidad en los que puede optar, por contabilizar sus inversiones en subsidiarias, negocios conjuntos y asociadas, bien al costo, o utilizando el método de la participación.

Riesgo Climático: Actuales o posibles impactos negativos que pueden surgir del cambio climático o de los esfuerzos por mitigar el cambio climático. Estos impactos incluyen las consecuencias económicas y financieras en una entidad u organización.

Cambio Climático: Corresponde a la variación del estado del clima, identificable, por ejemplo, mediante pruebas estadísticas, en las variaciones del valor medio o en la variabilidad de sus propiedades, que persiste durante largos períodos de tiempo, generalmente decenios o periodos más largos.

Criterios ASG: Los criterios ambientales, sociales y de gobierno corporativo (ASG) son un conjunto de reglas a seguir a la hora de tomar decisiones al interior del Banco y sus Filiales Nacionales más allá de los criterios financieros, así como criterios negativos sobre qué tipo de activos y proyectos no son válidos para invertir en ellos.

Los criterios ASG son:

Criterios ambientales: Son aquellos que relacionan la actividad del Banco, sus Filiales Nacionales y su impacto, tanto directo o indirecto, con el medio ambiente, lo que significa que toda actividad desarrollada al interior de la Organización podría tener repercusiones medioambientales. El cumplimiento de criterios medioambientales es cada día más valorado como eficiencia, transparencia, calidad y compromiso del Banco.



Criterios sociales: Trata la relación del Banco y sus Filiales Nacionales con la sociedad con un especial cuidado con aquellos con los que tienen una relación más directa: empleados, accionistas, clientes, proveedores o aquellas comunidades locales donde genera su actividad.

El compromiso social mejora la imagen de marca y la percepción sobre la empresa, a la vez que ayuda a atraer más talento y a fidelizar clientes.

Criterios de Buen Gobierno: Incluye tanto la forma en la que el Banco y sus Filiales Nacionales son administrados, así como el cumplimiento de normas y disposiciones internas o externas de la Organización y el comportamiento con sus grupos de interés y entidades de control.

Estados financieros Separados: Los Estados Financieros (EEFF) son informes que presenta la Entidad con información relevante a nivel de contabilidad y finanzas. Estos EEFF reflejan la situación económica y sus cambios en cierta fecha o período. Estados financieros separados son los presentados por una entidad en los que puede optar, por contabilizar sus inversiones en subsidiarias, negocios conjuntos y asociadas, bien al costo, o utilizando el método de la participación.



1. ENTORNO ECONÓMICO

TASA DE INTERÉS DE POLÍTICA MONETARIA



Fuente: Banco de la República
Elaboró: Gerencia de Planeación

Para el segundo trimestre de 2024 la Junta Directiva del Banco de la República decidió para el mes de mayo de 2024 reducir la tasa en 50 puntos básicos ubicándola en 11.75%, esto refleja un descenso total de la tasa en el segundo trimestre de 2024, en 50 puntos básicos respecto al inicio del periodo cuando estuvo en 12.25%.

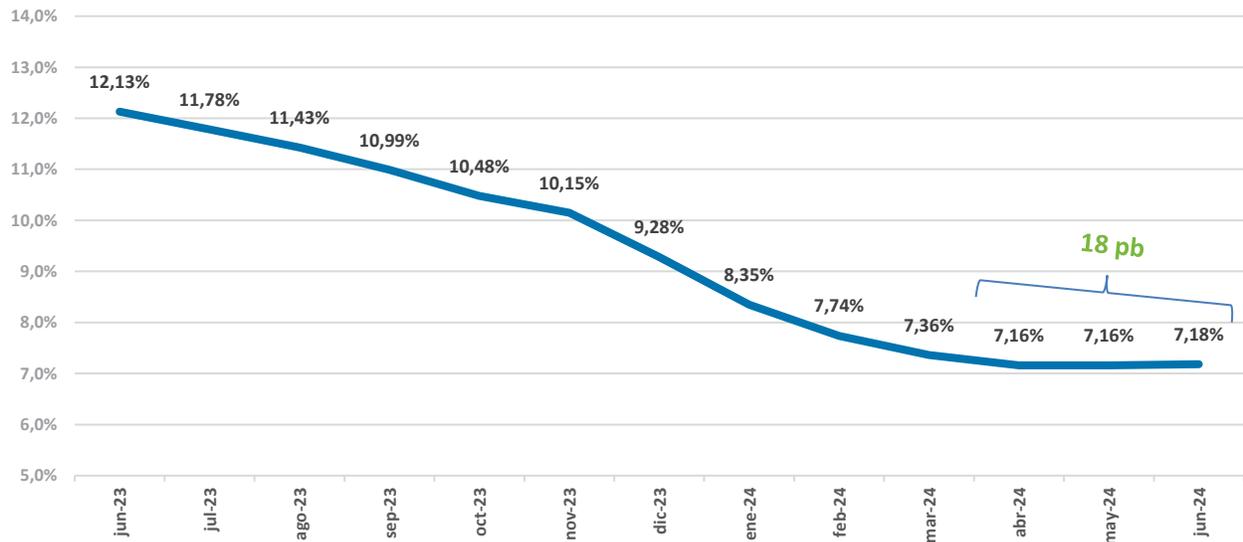
Los ¹directivos del Banco de la República han considerado el favorable comportamiento de la inflación la cual ha venido disminuyendo, lo que contribuye para acelerar el ritmo de reducción de la tasa de intervención, sin embargo, manifiestan que seguirán con el monitoreo continuo de las condiciones económicas locales toda vez que persisten riesgos importantes en materia de inflación de alimentos por los efectos del fenómeno de El Niño, el cambio climático, las condiciones financieras internacionales y la regla fiscal. Finalmente, se estiman más recortes de tasa de interés en el futuro con el objetivo de llevar a la meta establecida la inflación.

¹ Fuente: Banco de la República, comunicados y minutas.



ÍNDICE DE PRECIOS AL CONSUMIDOR (IPC)

Comportamiento IPC (Variación Anual %)



Fuente: DANE

Elaboró: Gerencia de Planeación

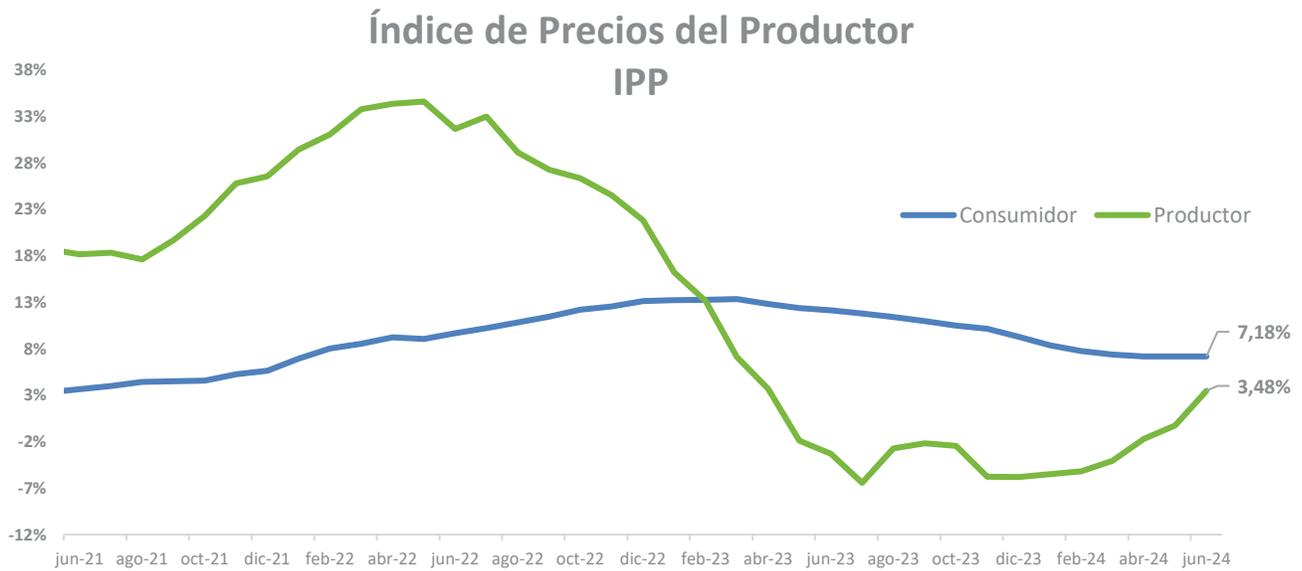
El IPC² (Índice de Precios al Consumidor) para el cierre del segundo trimestre año 2024 (junio de 2024) se ubicó en 7.18 %, indicador que registró una variación de -18 puntos básicos frente al valor presentado el cierre de trimestre anterior cuando cerró en 7.36% (marzo 2024).

Las divisiones de bienes y servicios que más aportaron en lo corrido del segundo trimestre del año 2024 se ubicaron en las divisiones de alojamiento, agua, electricidad, gas y otros combustibles; alimentos y bebidas no alcohólicas; y restaurantes y hoteles.

ÍNDICE DE PRECIOS DEL PRODUCTOR

² Fuente: DANE





Fuente: Banco de la República
Elaboró: Gerencia de Planeación

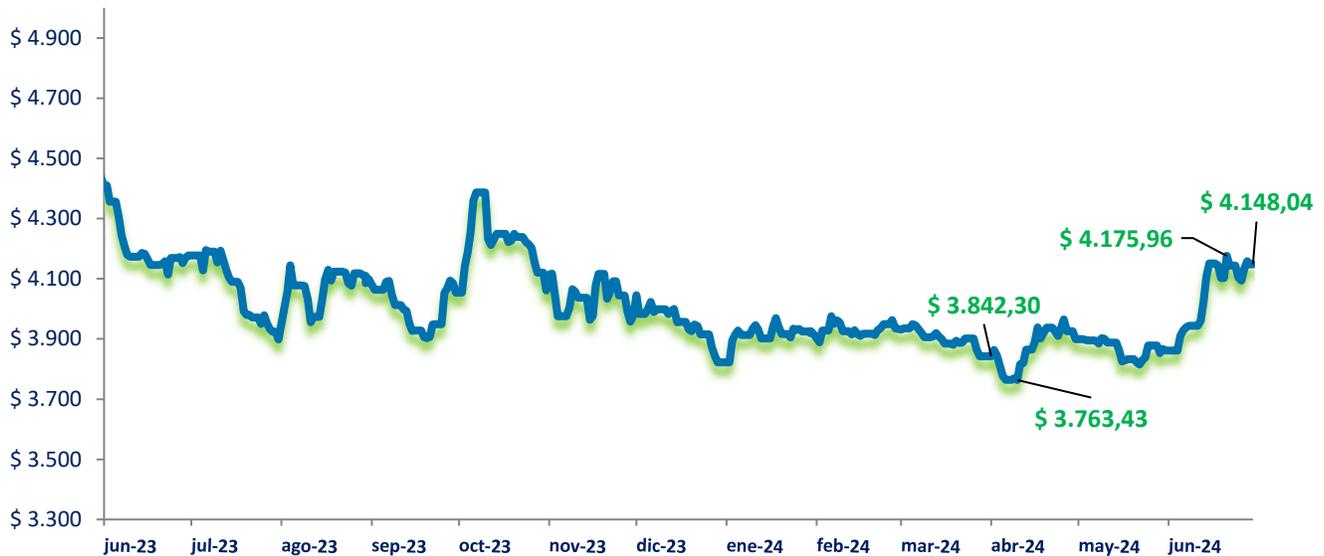
³El índice de precios de la producción nacional para junio de 2024 se ubicó en 3.48% aumentando en 755 puntos básicos respecto al trimestre anterior. En junio de 2024 los sectores que aportaron a esta variación corresponden a explotación de minas y canteras, agricultura, ganadería, silvicultura, caza y pesca.

TASA REPRESENTATIVA DEL MERCADO

³ Fuente: DANE, Boletín técnico de índice de Precios del Productor (IPP) junio de 2024.



Comportamiento TRM



Fuente: Banco de la República
Elaboró: Gerencia de Planeación

En el segundo trimestre de 2024 el peso colombiano mantuvo una tendencia de devaluación frente al cierre del trimestre anterior del 7.96%; en marzo de 2024 la tasa representativa del mercado estuvo por el orden de COP \$3,842.30, y al finalizar el segundo trimestre de 2024 (junio) se ubicó en COP \$4,148.04.

El mejor punto de revaluación durante el segundo trimestre de 2024 se dio el 10 de abril, cuando se ubicó en COP \$3,763.43; en contraste, el punto de mayor devaluación se dio el día 21 de junio de 2024, cuando se ubicó en COP \$4,175.96.

1.2 SISTEMA BANCARIO

Se analizaron al mes de mayo⁴ de 2024 (información de la Superfinanciera) algunos datos e indicadores relevantes en el posicionamiento de las entidades que componen el Sistema Bancario, dentro de los cuales se destacan:

- Evolución de los activos, el Banco GNB Sudameris ocupa en volumen el puesto 8 de 30 bancos participantes

⁴ Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia. Información disponible a mayo de 2024, a la fecha de elaboración del presente informe.



en la medición; el sector al mes de mayo de 2024 presenta un decrecimiento anual de 3.6%.

- En cuanto a la cartera total, el Banco ocupó en volumen el puesto 12 dentro del sistema, presentando un decrecimiento entre mayo de 2024 y el mismo mes del año anterior de 4.5% en contratos con el sistema que crece el 1.2%.
- En cuanto a los indicadores de riesgo, morosidad por altura de mora y cobertura, el Banco ocupa el cuarto y primer lugar respectivamente entre los bancos del sistema.
- El Banco se ubicó en la posición 9 del sistema bancario en cuanto a volumen de depósitos, presentando un crecimiento frente al mismo periodo del año anterior de 0.2%.
- En materia de utilidades, el Banco se ubicó en el puesto 9 con una utilidad acumulada de COP \$39,403 millones al mes de mayo de 2024.

2. SITUACION FINANCIERA

2.1 EMISIÓN DE VALORES VIGENTES

A junio de 2024 el Banco GNB Sudameris posee títulos de deuda privada en dólares y en moneda local (COP) por un monto total de COP \$3,256,231 millones que se describe a continuación:

- Bonos subordinados ⁵Tier II en dólares, emitidos en abril de 2017 con vencimiento a 10 años por USD 300 millones. Bonos subordinados Tier II en moneda local COP, emitidos en noviembre de 2017 y cuyos vencimientos son en 7 y 9 años respectivamente, por \$119,205 millones y \$213,200 millones.
- Bonos subordinados Tier II en dólares, emitidos en abril de 2021 vencimiento a 10 años por USD 400 millones, títulos con absorción de pérdidas.

⁵ Tier II : Corresponde a los Bonos emitidos que se encuentran en la capacidad de absorber pérdidas ante un escenario de estrés financiero. De acuerdo con lo establecido en el Decreto 2555 de 2010, modificado por el Decreto 1477 de agosto de 2018, se establece que a partir de 2018 las emisiones nuevas bajo dicha modalidad ya no computarán en el patrimonio técnico. Las nuevas emisiones deberán incluir mecanismos de absorción de pérdidas que beneficien la estructura de capital del emisor.



El detalle de estos títulos de inversión en circulación se encuentra a disposición en las Notas a los Estados Financieros.

2.2 ESTADOS FINANCIEROS TRIMESTRALES

Ver Anexos: Estados de Situación Financiera y Estado de Resultados Intermedios a junio de 2024.

3 GESTIÓN FINANCIERA

⁶La Entidad, durante el segundo trimestre del año 2024, registró una utilidad acumulada de COP \$98,510 millones, por su parte la utilidad calculada de enero a junio de 2024 se ubicó en COP\$ 123,377 millones, equivalente a una rentabilidad patrimonial promedio (⁷ROE) de 6.75%. El Banco GNB Sudameris registró a junio un patrimonio de COP \$2.42 billones, lo que permitió mantener el nivel de solvencia en 18.17% en junio de 2024, indicador superior al establecido por el regulador (Superintendencia Financiera de Colombia).

ACTIVOS

Los activos se ubicaron a junio de 2024 en COP \$35.3 billones, presentando un descenso respecto al trimestre anteriores decir a marzo cuando se ubicaron en COP \$38.9 billones.

La cartera aportó el 35.1% de los activos con COP \$12.4 billones y presenta una disminución de 3.2% respecto al trimestre anterior (marzo de 2024) cuando se ubicaron por el orden de COP \$12.8 billones. La Entidad continúa manteniendo buenos niveles en sus indicadores de calidad y cobertura por el orden de 1.19% y 282.9% respectivamente, frente a los reportados el primer trimestre de 2024 cuando se ubicaron en 1.10% (calidad) y 317.8% (cobertura).

⁶ Fuente: EEFF junio de 2024 separado.

⁷ Fuente: Cálculos Gerencia de Planeación.



Las inversiones a junio se ubicaron en COP \$5.8 billones; participan con el 16.5% del activo y se presentan un menor valor frente a marzo de 2024 cuando estuvieron por el orden de COP \$6.9 billones.

PASIVOS

Al 30 de junio de 2024 el Banco mostró un volumen de depósitos por COP \$21.4 billones, los depósitos están representados por cuenta de ahorros con el 61.4%, certificados de depósitos a término con el 32.2% y las cuentas corrientes con el 6.5%.

Las obligaciones financieras el segundo trimestre de 2024 se ubicaron por el orden de COP \$7.75 billones, disminuyendo en COP \$811,858 millones respecto a marzo de 2024, cuando estaban en COP \$8.5 billones; por su parte, las obligaciones financieras de corto plazo terminaron en junio de 2024 en COP \$6.10 billones, presentando una disminución de COP \$720,799 millones frente al trimestre anterior, en el cual estuvieron por el orden de COP \$6.83 billones.

El Banco GNB Sudameris a junio de 2024, posee títulos de inversiones en circulación (bonos ordinarios y subordinados) que representan un valor de COP \$3.26 billones.

ESTADO DE RESULTADOS

En el segundo trimestre de 2024 los ingresos netos por intereses (valor acumulado) se ubicaron por el orden de COP \$608,043 millones; por otra parte, la participación de utilidades de compañías registradas por método de participación patrimonial registró un ingreso acumulado del trimestre de COP \$172,589 millones.

La utilidad acumulada en el segundo trimestre de 2024 (abril, mayo y junio de 2024) se ubicó en COP \$98,510 millones, y en el primer trimestre de 2023 estuvo en COP \$24,867 millones. En este sentido la Utilidad que acumula la entidad en el primer semestre del año estuvo en COP\$ 123,377 millones.



3.1 VARIACIONES MATERIALES EN LA SITUACIÓN FINANCIERA DEL EMISOR EN COMPARACIÓN CON EL TRIMESTRE ANTERIOR.

Durante el segundo trimestre del año 2024 no se presentaron cambios o eventos materiales que afecten la situación financiera del Banco GNB Sudameris respecto al trimestre anterior.

3.2 CUALQUIER CAMBIO MATERIAL QUE HAYA SUCEDIDO EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL EMISOR

Entre el trimestre reportado (abril a junio de 2024) y la fecha en la cual es transmitida la información, no se presentaron cambios materiales a los estados de situación financiera y resultados del Banco GNB Sudameris.

4 GESTIÓN DE RIESGOS

4.1 ANÁLISIS CUALITATIVO Y CUANTITATIVO DEL RIESGO DE MERCADO AL QUE ESTÁ EXPUESTO EL EMISOR COMO CONSECUENCIA DE SUS INVERSIONES Y ACTIVIDADES SENSIBLES A VARIACIONES DE MERCADO

4.4.1 Análisis Cualitativo del Riesgo de Mercado

El Banco utiliza para la medición del Riesgo de Mercado, la metodología estándar de la Superintendencia Financiera de Colombia definida en el Anexo 6 del Capítulo XXXI de la Circular Básica Contable y Financiera. Igualmente, dispone de un modelo interno de valor en riesgo EWMA, utilizando datos históricos con ponderación decreciente en el tiempo.

El Banco, dentro de su Sistema Integral de Administración de Riesgos - SIAR, tiene implementado un Sistema de Administración de Riesgo de Mercado que cumple con lo determinado en la normativa existente sobre la materia, contenida en el capítulo XXXI y sus anexos de la Circular Básica Contable y Financiera expedida por la Superintendencia Financiera de Colombia.

El sistema cuenta con políticas y procedimientos de la administración del riesgo, así como la definición de límites y atribuciones establecidos para los diferentes tipos de operaciones, apoyado fundamentalmente por la Gerencia Nacional de Gestión de Riesgos y el Comité de Riesgos, como órgano de control y cumplimiento. En el ámbito de Riesgos de Mercado se aprueban límites por VaR de acuerdo con la estructura del portafolio y



negocios administrados, cupos de contraparte para el sector financiero y real, así como atribuciones para operaciones y para los Traders.

El Banco GNB Sudameris, en línea con lo establecido por el Conglomerado y su plan estratégico, declara y define un apetito de riesgo conservador.

La Junta Directiva como máximo responsable de la Gestión del Riesgo de la Entidad, determina el perfil y define las políticas y procedimientos de administración de los riesgos alineados con el sistema de control interno, enmarcados en el desarrollo del plan estratégico, objetivos y metas de la Entidad; por tal razón, realiza seguimiento al sistema de Administración de Riesgo de Mercado SARM en cuanto a sus objetivos, planes e indicadores de cumplimiento y control, de conformidad con la legislación vigente.

La Entidad cuenta con el Comité de Riesgos, conformado por directivos del Banco nombrados por la Junta Directiva, el cual se reúne periódicamente con el fin de tratar los temas relativos a la gestión del Riesgo de Mercado, cumpliendo con el objetivo primordial de apoyar a la Administración y Junta Directiva, en el seguimiento y control de las políticas generales de la gestión de los activos y de los riesgos en general.

Las políticas y límites para la realización de las operaciones de tesorería son estudiadas y diseñadas por la Alta Dirección; las mismas están compiladas en los Manuales de Tesorería, Riesgo de Mercado y Código de Ética y Conducta, que establecen las normas a seguir por el personal vinculado con las actividades de tesorería, los procedimientos por áreas y productos, las propuestas de límites por tipo de riesgo, mercado, producto o unidad de negocio y nivel de autorización.

Igualmente, se realiza un continuo seguimiento al entorno económico tanto nacional como internacional, evaluando las principales variables que puedan afectar los distintos mercados y productos en los que participa la Entidad, lo cual sirve de apoyo para la toma de decisiones de inversión de la Alta Gerencia.

Una vez identificados y cuantificados los riesgos a los que se encuentran expuestas las posiciones del Banco, particularmente las de Tesorería, se establecen límites en los diferentes instrumentos. La disposición al riesgo en el negocio de Tesorería, acorde con la filosofía general del Banco, busca una diversificación tanto en productos como en mercados, dentro de criterios conservadores reflejados en unos niveles de valor en riesgo moderados. Para ello, se establecen requisitos mínimos de conocimiento de productos, lectura de mercados y disciplina de negociación, compatibles con la cultura institucional.

4.1.2. Análisis Cuantitativo del Riesgo de Mercado



4.1.2.1. Portafolio de Inversión

A continuación, se presenta el portafolio del Banco GNB Sudameris comparando los trimestres terminados en los meses de marzo 2024 y junio de 2024, clasificado en (i) Inversiones celebradas con fin de negociación e (ii) Inversiones celebradas con fin distinto de negociación, donde se puede observar el factor de riesgo de mercado al cual se encuentran expuestos dichos instrumentos financieros, así como las condiciones generales de los mismos.

Cifras en Millones COP

CON FINES DE NEGOCIACIÓN

| Instrumento | Valor Razonable | | Duración (años) | | Factor de Riesgo |
|----------------------------------------------------|-----------------|------------|-----------------|------------|------------------|
| | 31/03/2024 | 30/06/2024 | 31/03/2024 | 30/06/2024 | |
| Renta Fija | 1,074,090 | 197,942 | 0.30 | 0.57 | Tasa de Interés |
| Inversiones negociables, Títulos participativos | 705,515 | 755,736 | 4.10 | 4.10 | FIC'S |

SIN FINES DE NEGOCIACIÓN

| Instrumento | Valor Razonable | | Duración (años) | | Factor de Riesgo |
|---------------------------------|-----------------|------------|-----------------|------------|------------------|
| | 31/03/2024 | 30/06/2024 | 31/03/2024 | 30/06/2024 | |
| Renta Fija | 4,484,297 | 5,535,670 | 1.23 | 1.05 | Tasa de Interés |
| Acciones no Bursátiles | 474 | 474 | 0 | 0 | Precio Acciones |
| Posiciones M/E y Forward M/E | 26,018 | 5,475 | 0.11 | 0.11 | Tasa de Cambio |

Las principales variaciones corresponden a:

1. Con relación a las inversiones con fines de negociación, la variación durante el segundo trimestre fue de -81.58%, la cual, principalmente está relacionada con la disminución de la posición en TES Negociables por un valor de \$876,204 millones, debido al vencimiento de TES de corto plazo.
2. De otra parte, con relación a las inversiones con fines de negociación en Títulos Participativos Negociables la variación durante el segundo trimestre fue de 7.12%, principalmente está relacionada con incremento de la inversión por un valor \$29,958 millones y a la valorización de la inversión en el Fondo de Capital privado Inmobiliario por un valor de \$20,178 millones.
3. Con respecto a las posiciones en Moneda Extranjera, durante el segundo trimestre se presentó una disminución de \$20,543 millones con respecto al trimestre anterior, lo cual equivale a un 79%. Dicha variación hizo que la diferencia entre la Posición Activa y la Posición Pasiva se redujera.



4.1.3. Valor en Riesgo – VeR

El Valor en Riesgo de los instrumentos que conforman el portafolio de inversión del Banco, presentó un incremento de 47.56% comparando marzo 2024 frente a junio de 2024, cerrando este último periodo con un valor de \$201,040 millones. Dicha variación obedeció principalmente al factor de riesgo Fondos de Inversión, debido al ajuste realizado al factor de riesgo que se aplica al Fondo de Capital Privado Inmobiliario, lo cual originó un incremento de \$61,038 millones.

4.2 RIESGO DE LIQUIDEZ

El Banco GNB Sudameris mantuvo durante el segundo trimestre de 2024 un IRL a 7 días positivo, el cual en promedio se ubicó en \$7,217,075 millones, cerrando el mes de junio de 2024 en \$5,658,508 millones, lo cual representa un decrecimiento de 20.29% frente a marzo de 2024, tal como se observa en el siguiente numeral.

4.2.1. Indicador de Riesgo de Liquidez – IRL

Cifras en millones COP

| INDICADOR DE RIESGO DE LIQUIDEZ (IRL) | | | | |
|---------------------------------------|-----------|-----------|-----------------|-------------|
| | mar-24 | jun-24 | Variación Monto | Variación % |
| IRL 7 DÍAS | 7,099,161 | 5,658,508 | -1,440,653 | -20.29% |

La variación corresponde principalmente a dos factores: i) una reducción de los Activos Líquidos de Alta Calidad ALAC en cerca de \$2.48 billones y ii) una reducción en los Requerimientos de Liquidez Netos de \$1.05 billones.

4.2.2. Coeficiente de Fondeo Estable Neto – CFEN

El Coeficiente de Fondeo Estable Neto durante el segundo trimestre del 2024, se mantuvo en promedio en 112.43%, lo que indica que el Fondeo Estable Disponible del Banco cubre sin mayor inconveniente el Fondeo Estable Requerido y se encuentra por encima del límite establecido por la Superintendencia Financiera de Colombia, que actualmente se encuentra en 100%.

Los resultados del CFEN al corte de los trimestres terminados en marzo de 2024 y junio de 2024 son los siguientes:



| Coeficiente de Fondo Estable Neto | | | |
|-------------------------------------------------|---------------|---------------|----------------------------|
| Rubros Totales del CFEN | mar-24 | jun-24 | Variación Ponderada |
| Fondeo Estable Disponible (FED) | 18,856,001 | 17,767,591 | -1,088,410 |
| Fondeo Estable Requerido (FER) | 15,548,201 | 16,059,941 | 511,740 |
| Coeficiente de Fondo Estable Neto (CFEN) | 121.27 | 110.63 | -10.64 |

La variación negativa de un trimestre a otro corresponde principalmente a la reducción en el Fondo Estable Disponible FED por reducción en los depósitos a la vista de un periodo a otro en cerca de \$1.2 billones.

4.3 RIESGO OPERACIONAL

De acuerdo con la medición del Valor de la Exposición por Riesgo Operacional establecida por la Superintendencia Financiera de Colombia a través del Capítulo XXXI de la Circular Básica Contable y el Decreto 1421 de 2019, el VeRro del Banco GNB Sudameris calculado con corte al primer trimestre de 2024 corresponde a la suma de \$279,094 millones. Para el cierre del segundo trimestre de 2024 el VeRro de la Entidad correspondió a \$292,797 millones.

4.4 RIESGO DE CRÉDITO

El portafolio de cartera de créditos al cierre del segundo trimestre del año 2024 registró un saldo de \$12.85 billones presentando una reducción neta de \$440.168 millones frente al cierre del trimestre inmediatamente anterior, cifra que expresada en términos porcentuales representa una variación a la baja de 3.31%, como consecuencia de pagos recibidos de clientes corporativos pertenecientes a la cartera comercial.

4.5 SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN Y CIBERSEGURIDAD

A través de las herramientas tecnológicas implementadas para la detección, control, monitoreo y protección de los sistemas transaccionales y sitio web del Banco se logró contener los ataques cibernéticos dirigidos a la Organización en el ciber espacio durante el segundo trimestre del 2024, sin presentarse afectación o indisponibilidad en el servicio de sus diferentes plataformas.



A finales de mayo de 2024 se desarrolló la capacitación virtual de Seguridad de la Información y Ciberseguridad, que permitió reforzar los conceptos en estos temas e incentivar la participación de todos los colaboradores del Banco GNB Sudameris en las nuevas amenazas cibernéticas. Posteriormente se aplicó la evaluación correspondiente, con el fin de efectuar una retroalimentación sobre el grado de interiorización, con resultados satisfactorios.

Por último, producto de la medición permanente que se realiza a los riesgos, durante el segundo trimestre de 2024 el Banco no identificó nuevos riesgos que pudiesen afectar de forma material a la Entidad. No obstante, las políticas, normas, procedimientos y metodologías relacionadas con la administración de los riesgos se actualizan permanentemente, permitiendo su adecuada gestión, monitoreo y mitigación.

5 INICIATIVAS EN MATERIA DE RESPONSABILIDAD AMBIENTAL, SOCIAL Y GOBIERNO CORPORATIVO

El Banco atendiendo lo dispuesto por la Circular Externa 031 de 2021, expedida por la Superintendencia Financiera de Colombia, se continúa ejecutando el plan de trabajo para dar cumplimiento a los requerimientos relacionados con la revelación de información sobre los asuntos sociales y ambientales, incluidos los climáticos.

El Banco GNB Sudameris y sus Filiales Nacionales, en su estrategia de negocio consideran muy importantes los asuntos sociales y ambientales, incluidos los climáticos (criterios ASG) y se encuentran comprometidos con la preservación, conservación y cuidado del medio ambiente, los asuntos relacionados con la sociedad colombiana y la contribución efectiva para la reducción del riesgo climático. En razón a lo anterior, la Junta Directiva del Banco GNB Sudameris como Matriz, aprobó en diciembre de 2023 las políticas en esta materia.

En lo relacionado con la medición de la huella de carbono, durante el segundo trimestre de 2024 se adelantaron las siguientes actividades:

- ✓ Se finalizó Informe de GEI año base 2022 con ajustes requeridos por la entidad que realizó la pre- auditoria.
- ✓ En un 80% traslado de la información en la herramienta de cálculo para las fuentes de emisión correspondiente a los Alcance 1,2 y 3 para año 2023.
- ✓ Se encuentra en curso la consolidación de la data para las fuentes de emisión generadas en lo corrido del 2024.



Respecto a la Estrategia en materia de temas ASG, para el Banco y sus filiales nacionales durante el segundo trimestre de 2024, finalizó y aprobó la estructuración de la matriz de evaluación de riesgos y controles para la implementación de la estrategia de Asuntos Ambientales, Sociales y de Gobierno, dando aceptación a los niveles de riesgo inherente y residual con base en las escalas definidas en la metodología de evaluación de riesgo operacional.

Referente al Plan de Gestión Ambiental la Entidad implementó las siguientes acciones:

- ✓ **Papel:** Migración de Extractos Físicos al modelo digital con una disminución del 99.8% de los movimientos impresos para clientes persona jurídica y persona natural para Banco y Filiales.
- ✓ **Compras Sostenibles:** Adquisición de Tarjetas de Crédito y Débito elaboradas con plástico reciclado al 85.5% Se da inicio a la suspensión del uso de elementos que contienen Icopor (Poliestireno expandible- vasos de icopor) y plástico (Polipropileno-mezcladores) que generan emisiones contaminantes y son reemplazados por insumos biodegradables.

Finalmente, el Banco avanza en el plan de trabajo de implementación de la circular externa 031, se han estructurado los planes de trabajo que integran las actividades incorporadas en la matriz de doble materialidad, incluyendo métricas vinculadas con indicadores ODS y previstas en estándares SASB, alineados con los temas definidos y aprobados por la Junta Directiva de la Entidad.

6 GOBIERNO CORPORATIVO

En materia de Gobierno Corporativo para el segundo trimestre del año 2024, no se presentaron cambios materiales.

FIN





Informe de revisión de información financiera intermedia

A los señores miembros de la Junta Directiva de
Banco GNB Sudameris S. A.

Introducción

He revisado el estado de situación financiera separado intermedio condensado adjunto de Banco GNB Sudameris S. A. al 30 de junio de 2024 y los correspondientes estados separados intermedios condensados de resultados, de otros resultados integrales por el periodo de tres y seis meses finalizado en esa fecha, y los estados intermedios separados condensados de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período de seis meses finalizado en esa misma fecha, y las notas, que incluyen un resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas. La Administración del Banco es responsable por la adecuada preparación y presentación de esta información financiera intermedia condensada de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptadas en Colombia emitidas por el Gobierno Nacional y de carácter especial emitidas por la Superintendencia Financiera para estados financieros intermedios condensados de las entidades financieras. Mi responsabilidad es expresar una conclusión sobre dicha información financiera intermedia con base en mi revisión.

Alcance de la revisión

Llevé a cabo mi revisión de acuerdo con la Norma Internacional de Encargos de Revisión 2410, “Revisión de Información Financiera Intermedia realizada por el auditor independiente de la entidad”. Una revisión de información financiera intermedia consiste en realizar indagaciones, principalmente a las personas responsables de los asuntos financieros y contables y aplicar procedimientos analíticos y otros procedimientos de revisión. Una revisión tiene un alcance sustancialmente menor que el de una auditoría de acuerdo con las Normas de Auditoría de Información Financiera Aceptadas en Colombia y, por consiguiente, no me permite obtener seguridad de haber conocido todos los asuntos significativos que pudieran haberse identificado en una auditoría. Por lo tanto, no expreso una opinión de auditoría.



A los señores miembros de la Junta Directiva de
Banco GNB Sudameris S. A.

Conclusión

Con base en mi revisión, nada ha llamado a mi atención que me haga pensar que la información financiera intermedia separada condensada que se adjunta no ha sido preparada, en todos los aspectos materiales, de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptadas en Colombia emitidas por el Gobierno Nacional y de carácter especial emitidas por la Superintendencia Financiera para estados financieros intermedios condensados de las entidades financieras.

Firmado digitalmente por DORIAN
DEL SOCORRO ECHEVERRI QUINTERO
Fecha: 2024.08.14 19:00:21 -05'00'

Dorian Echeverri Quintero
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 23868-T
Designado por PwC Contadores y Auditores S. A. S.
14 de agosto de 2024

BANCO GNB SUDAMERIS S.A.
Estado de Situación Financiera Separado Intermedio Condensado
Al 30 de junio de 2024 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023 (auditado)
(Expresados en millones de pesos colombianos)

| ACTIVOS | Notas | 30 de junio de 2024 | 31 de diciembre de 2023 | PASIVOS Y PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS | Notas | 30 de junio de 2024 | 31 de diciembre de 2023 |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------|---------------------|-------------------------|----------------------------------------------------------------|-------|---------------------|-------------------------|
| EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO | (9) | <u>9.209.045</u> | <u>11.123.201</u> | PASIVO | | | |
| | | | | PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE | | | |
| | | | | Instrumentos derivativos negociables y operaciones de contado | | 21.289 | 22.624 |
| ACTIVOS FINANCIEROS DE INVERSIÓN | (10) | | | PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO | | | |
| A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS (NEGOCIABLES) | | | | DEPOSITOS DE CLIENTES | | | |
| En títulos de deuda | | 197.942 | 2.080.146 | Cuentas corrientes | | 1.385.262 | 1.839.642 |
| En instrumentos de patrimonio | | 13.065 | 14.400 | Cuentas de ahorro | | 13.159.760 | 13.480.314 |
| A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN ORI (DISPONIBLES PARA LA VENTA) | | | | Certificados de depósitos a término | | 6.900.321 | 6.855.962 |
| En títulos de deuda | | 5.535.670 | 3.870.686 | Total depósitos | (20) | <u>21.445.343</u> | <u>22.175.918</u> |
| En instrumentos de patrimonio | | 46.401 | 47.730 | | | | |
| | | <u>5.793.078</u> | <u>6.012.962</u> | | | | |
| Instrumentos derivativos y operaciones de contado | | 23.069 | 25.725 | OBLIGACIONES FINANCIERAS | | | |
| Total inversiones a valor razonable | | <u>5.816.147</u> | <u>6.038.687</u> | Obligaciones financieras de corto plazo | | 6.104.589 | 7.256.997 |
| | | | | Obligaciones con entidades de redescuento y banco del exterior | | 1.643.169 | 1.845.836 |
| | | | | Total deuda | (21) | <u>7.747.758</u> | <u>9.102.833</u> |
| EN TITULOS DE DEUDA A COSTO AMORTIZADO, NETO (PARA MANTENER HASTA EL VENCIMIENTO) | (10) | 1.476.461 | 1.258.910 | TITULOS DE INVERSIONES EN CIRCULACION | (22) | 3.256.231 | 3.023.270 |
| Total inversiones | | <u>7.292.608</u> | <u>7.297.597</u> | | | | |
| CARTERA DE CRÉDITOS | (11) | | | BENEFICIOS A EMPLEADOS | (23) | 38.358 | 41.705 |
| Comercial | | 7.166.948 | 7.506.063 | PROVISIONES | (24) | | |
| Consumo | | 5.633.021 | 5.588.134 | Para contingencias legales | | 13.152 | 13.628 |
| Vivienda | | 46.692 | 44.346 | Otras provisiones | | 15.500 | 11.832 |
| Provisión | | (430.711) | (458.675) | | | <u>28.652</u> | <u>25.460</u> |
| Total cartera de créditos, neto | | <u>12.415.950</u> | <u>12.679.868</u> | | | | |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR, NETO | (12) | 835.938 | 1.004.672 | | | | |
| ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA, NETO | (13) | 37.978 | 64.261 | TOTAL PASIVOS | | <u>32.921.096</u> | <u>34.821.227</u> |
| INVERSIONES EN COMPAÑÍAS SUBSIDIARIAS y ENTIDADES ESTRUCTURADAS | (14) | 4.384.938 | 4.090.994 | PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS | | | |
| ACTIVOS TANGIBLES, NETO | | | | Capital suscrito y pagado | | 74.966 | 74.966 |
| Propiedades y equipo, neto de depreciación | (15) | 42.118 | 43.045 | Prima en colocación de acciones | | 786.469 | 786.469 |
| Propiedades y equipo por derechos de uso, neto de depreciación | (16) | 163.413 | 164.386 | Utilidades retenidas | | 1.768.801 | 1.741.236 |
| ACTIVOS INTANGIBLES, NETO | | | | Reservas | | 1.654.503 | 1.640.112 |
| Plusvalía | | 15.756 | 15.756 | Resultados acumulados | | - | - |
| Otros activos intangibles | (17) | 949 | 851 | Utilidad neta del período | | 123.377 | 110.203 |
| | | <u>16.705</u> | <u>16.607</u> | Adopción por primera vez | | (9.079) | (9.079) |
| ACTIVO POR IMPUESTO SOBRE LA RENTA | (18) | | | Otros Resultados Integrales | | (205.334) | (164.783) |
| Corriente | | 640.862 | 584.073 | | | | |
| Diferido | | 296.649 | 185.109 | TOTAL PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS | (27) | <u>2.424.902</u> | <u>2.437.888</u> |
| OTROS ACTIVOS | (19) | 9.794 | 5.302 | | | | |
| TOTAL ACTIVOS | | <u>35.345.998</u> | <u>37.259.115</u> | TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS | | <u>35.345.998</u> | <u>37.259.115</u> |

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

RICARDO DIAZ ROMERO
Firmado digitalmente por RICARDO DIAZ ROMERO
Fecha: 2024.08.14 19:15:24 -05'00'
Ricardo Díaz Romero
Representante Legal

DAVID EDGARDO CARDOSO CANIZALES
Firmado digitalmente por DAVID EDGARDO CARDOSO CANIZALES
Fecha: 2024.08.14 19:19:35 -05'00'
David Cardoso Canizales
T.P. 47878-T
Contador

Firmado digitalmente por DORIAN DEL SOCORRO ECHEVERRI QUINTERO
Fecha: 2024.08.14 19:00:48 -05'00'
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.
Estado de Cambios en el Patrimonio Separado Intermedio Condensado
 Por los trimestres terminados al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditados)
 (Expresado en millones de pesos colombianos)

| | Utilidades Retenidas | | | | | | | | | Total Patrimonio de los Accionistas |
|-----------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------|------------------|-----------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------------|--------------------------------|------------------|-------------------------------------------|
| | Capital Suscrito y pagado | Prima en colocación de acciones | Reservas | Adopción por primera vez | Utilidad del Periodo | Resultados Acumulados | Total Utilidades Retenidas | Otros Resultados Integrales | | |
| Saldo al 31 de diciembre de 2022 | \$ 74.966 | 786.469 | 1.483.786 | 314 | 312.652 | - | 1.796.752 | 36.968 | 2.695.155 | |
| Traslado de resultado del ejercicio | - | - | - | - | (312.652) | 312.652 | - | - | - | |
| Apropiación de la utilidad para incrementar reserva legal | - | - | 156.326 | - | - | (156.326) | - | - | - | |
| Movimiento neto de otros resultados integrales | - | - | - | - | - | - | - | 28.279 | 28.279 | |
| Pago de dividendos | - | - | - | - | - | (156.326) | (156.326) | - | (156.326) | |
| Baja de bonos aplicación por primera vez | - | - | - | (9.393) | - | - | (9.393) | - | (9.393) | |
| Utilidad neta del periodo | - | - | - | - | 66.884 | - | 66.884 | - | 66.884 | |
| Saldo al 30 de junio de 2023 | <u>\$ 74.966</u> | <u>786.469</u> | <u>1.640.112</u> | <u>(9.079)</u> | <u>66.884</u> | <u>0</u> | <u>1.697.918</u> | <u>65.247</u> | <u>2.624.599</u> | |
| Saldo al 31 de diciembre de 2023 | <u>\$ 74.966</u> | <u>786.469</u> | <u>1.640.112</u> | <u>(9.079)</u> | <u>110.203</u> | <u>-</u> | <u>1.741.236</u> | <u>(164.783)</u> | <u>2.437.888</u> | |
| Traslado de resultado del ejercicio | - | - | - | - | (110.203) | 110.203 | - | - | - | |
| Apropiación de la utilidad para incrementar las reservas | - | - | 14.391 | - | - | (14.391) | - | - | - | |
| Movimiento neto de otros resultados integrales | - | - | - | - | - | - | - | (40.551) | (40.551) | |
| Pago de dividendos | - | - | - | - | - | (95.812) | (95.812) | - | (95.812) | |
| Utilidad neta del periodo | - | - | - | - | 123.377 | - | 123.377 | - | 123.377 | |
| Saldo al 30 de junio de 2024 | <u>\$ 74.966</u> | <u>786.469</u> | <u>1.654.503</u> | <u>(9.079)</u> | <u>123.377</u> | <u>-</u> | <u>1.768.801</u> | <u>(205.334)</u> | <u>2.424.902</u> | |

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

RICARDO DIAZ ROMERO
 Firmado digitalmente por
 RICARDO DIAZ ROMERO
 Fecha: 2024.08.14 19:15:47
 -05'00'

Ricardo Díaz Romero
 Representante Legal

DAVID EDGARDO CARDOSO CANIZALES
 Firmado digitalmente por DAVID
 EDGARDO CARDOSO CANIZALES
 Fecha: 2024.08.14 19:20:04 -05'00'

David Cardoso Canizales
T.P. 47878-T
 Contador

Firmado digitalmente por DORIAN DEL
 SOCORRO ECHEVERRI QUINTERO
 Fecha: 2024.08.14 19:01:18 -05'00'

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.
Estado de Flujos de Efectivo Separado Intermedio Condensado
 Por los trimestres terminados al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditados)
 (Expresados en millones de pesos colombianos)

| | 1 de enero al 30 de junio | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-------------------|
| | 2024 | 2023 |
| Flujos de efectivo de las actividades de operación: | | |
| Utilidad neta del periodo | \$ 123.377 | 66.884 |
| Conciliación entre la utilidad neta del periodo y el efectivo neto provisto por las actividades de operación: | | |
| Ingreso de impuesto corriente y diferido | (24.254) | (3.234) |
| Gastos de depreciación | 15.854 | 20.156 |
| Gastos de amortización | 374 | 416 |
| Pérdida por deterioro de cartera de créditos | 255.399 | 189.525 |
| Recuperaciones de cartera de créditos | (151.458) | (104.103) |
| (Utilidad) pérdida por valoración en instrumentos derivados | (1.034) | 19.724 |
| Utilidad en valoración de inversiones a costo amortizado | (62.708) | (55.647) |
| Utilidad valoración de inversiones a valor razonable | (351.932) | (384.856) |
| (Utilidad) pérdida en venta de inversiones | (21.569) | 16.997 |
| (Utilidad) pérdida por participación en inversiones en subsidiarias | (232.342) | 82.566 |
| Ingreso por intereses | (1.263.255) | (1.192.011) |
| Gasto por intereses | 1.553.475 | 1.544.763 |
| Ingresos por dividendos | (2.194) | (2.009) |
| Ingresos por comisiones | (29.560) | (26.868) |
| Deterioro de activos no corrientes mantenidos para la venta | 3.326 | 2.531 |
| Pérdida por venta de bienes recibidos en pago | 22.957 | - |
| Ingreso realización bonos ESFA | - | (9.392) |
| Utilidad por cancelación anticipada de contratos de arriendo | (247) | (59) |
| Efecto en cambio al inicio del periodo | 108.755 | (252.165) |
| Cambios en activos y pasivos operacionales: | | |
| Intereses recibidos | 1.691.938 | 1.084.380 |
| Intereses pagados | (320.635) | (354.808) |
| Disminución (aumento) en cartera de créditos | 255.637 | (1.663.166) |
| Aumento de otras cuentas por cobrar | (249.313) | (172.089) |
| Disminución de depósitos de clientes | (1.969.387) | (330.517) |
| Aumento de otros activos | (4.494) | (37.619) |
| (Disminución) aumento de otros pasivos | (56.080) | 52.977 |
| Aumento (disminución) de las provisiones | 3.193 | (4.690) |
| Disminución en planes de beneficios a empleados | (3.346) | (10.014) |
| Aumento de obligaciones a corto plazo | 2.550.584 | 2.006.684 |
| Pagos de capital obligaciones a corto plazo | (3.709.890) | (3.366.739) |
| Aumento obligaciones con entidades de desarrollo | 874.024 | 211.929 |
| Pagos de capital préstamos con entidades de desarrollo | (1.149.559) | (185.591) |
| Variación del impuesto a las ganancias | (69.439) | (75.325) |
| Variación en operaciones con derivados | 3.394 | (23.247) |
| Dividendos recibidos | 11.166 | 139.467 |
| Disminución de las inversiones - títulos de deuda a valor razonable | 542.072 | 1.959.730 |
| Variación de inversiones - valores de renta variable | 2 | 473 |
| Efectivo neto usado en las actividades de operación | (1.657.169) | (854.947) |
| Flujos de efectivo de las actividades de inversión: | | |
| Adquisición de propiedades y equipo | (674) | (15.051) |
| Bajas de propiedades y equipo | 10 | - |
| Movimiento de activos intangibles, neto | (472) | 4.455 |
| Variación de inversiones - títulos de deuda a coste amortizado (para mantener al vencimiento) | (154.844) | (8.339) |
| Efectivo neto usado en las actividades de inversión | (155.980) | (18.935) |
| Flujos de efectivo de las actividades de financiación: | | |
| Dividendos pagados | (95.812) | (156.326) |
| Pagos a capital por arrendamientos | (14.036) | (16.828) |
| Efectivo neto usado en las actividades de financiación | (109.848) | (173.154) |
| Ganancia (pérdida) en cambio del efectivo y sus equivalentes | 8.841 | (1.304) |
| Disminución neta en el efectivo y equivalentes de efectivo | (1.914.156) | (1.048.340) |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al comienzo del periodo | 11.123.201 | 11.175.808 |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo | \$ 9.209.045 | 10.127.468 |

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

RICARDO DIAZ ROMERO
 Firmado digitalmente por
 RICARDO DIAZ ROMERO
 Fecha: 2024.08.14 19:16:08
 -05'00'

Ricardo Diaz Romero
 Representante Legal

DAVID EDGARDO CARDOSO CANIZALES
 Firmado digitalmente por
 DAVID EDGARDO CARDOSO
 CANIZALES
 Fecha: 2024.08.14 19:20:26
 -05'00'

David Cardoso Canizales
 T.P. 47878-T
 Contador

SOCORRO ECHEVERRI QUINTERO
 Firmado digitalmente por DORIAN DEL
 SOCORRO ECHEVERRI QUINTERO
 Fecha: 2024.08.14 19:01:46 -05'00'

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.
Estado de Otros Resultados Integrales Separado Intermedio Condensado
 Por los trimestres terminados al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditados)
 (Expresados en millones de pesos colombianos)

| | 1 de enero al 30 de junio | | 1 de abril al 30 de junio | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------|---------------------------|-----------------|
| | 2024 | 2023 | 2024 | 2023 |
| UTILIDAD NETA DEL PERÍODO | \$ 123.377 | 66.884 | 98.510 | 39.465 |
| Partidas que pueden ser subsecuentemente reclasificadas a resultados | | | | |
| Ganancias de inversiones medidos al valor razonable con cambios en el ORI (disponibles para la venta) | (23.422) | 58.112 | (26.947) | 5.814 |
| Participación de otro resultado integral de subordinadas contabilizadas utilizando el método de la participación que no se reclasificará al resultado del período | (77.949) | 9.787 | (17.055) | (25.795) |
| (Pérdida) ganancia por coberturas de flujos de efectivo, neto de impuestos | (163.998) | 289.203 | (140.853) | 212.946 |
| Ganancia (pérdida) por diferencias de cambio de conversión | 150.182 | (305.763) | 140.853 | (221.033) |
| Impuesto diferido de partidas que pueden ser subsecuentemente reclasificadas a resultados | 74.636 | (23.060) | 74.851 | (23.060) |
| Total otros resultados integrales durante el periodo, neto de impuestos | \$ (40.551) | 28.279 | 30.850 | (51.127) |
| Total Otros Resultados Integrales del periodo | \$ 82.826 | 95.163 | 129.360 | (11.662) |

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

**RICARDO DIAZ
ROMERO**

Firmado digitalmente por
RICARDO DIAZ ROMERO
Fecha: 2024.08.14 19:16:30
-05'00'

Ricardo Díaz Romero
Representante Legal

**DAVID EDGARDO
CARDOSO
CANIZALES**

Firmado digitalmente
por DAVID EDGARDO
CARDOSO CANIZALES
Fecha: 2024.08.14
19:20:47 -05'00'

David Cardoso Canizales
T.P. 47878-T
Contador

Firmado digitalmente por
DORIAN DEL SOCORRO
ECHEVERRI QUINTERO

Fecha: 2024.08.14 19:02:12 -05'00'

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.

Estado de Resultados Separado Intermedio Condensado

Por los trimestres terminados al 30 de junio de 2024 y 2023 (no auditados)

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

| Notas | 1 de enero al 30 de junio | | 1 de abril al 30 de junio | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------|---------------------------|------------------|
| | 2024 | 2023 | 2024 | 2023 |
| Ingreso por intereses de activos financieros a costo amortizado | | | | |
| Intereses sobre cartera de créditos | 1.059.265 | 991.083 | 506.702 | 534.116 |
| Valoración activos financieros de inversión en títulos de deuda a costo amortizado | 62.708 | 55.647 | 31.831 | 29.129 |
| Otros intereses | 203.990 | 200.928 | 69.510 | 110.769 |
| Total ingreso por intereses | 1.325.963 | 1.247.658 | 608.043 | 674.014 |
| Gastos por intereses de depósitos que financian activos financieros a costo amortizado | | | | |
| Depósitos | | | | |
| Cuentas corrientes | 56.151 | 62.822 | 25.780 | 34.880 |
| Certificados de depósito a término | 423.088 | 372.007 | 199.614 | 215.650 |
| Depósitos de ahorro | 755.648 | 765.103 | 320.318 | 359.315 |
| Total gastos por intereses depósitos | 1.234.887 | 1.199.932 | 545.712 | 609.845 |
| Gastos obligaciones financieras y otros intereses | | | | |
| Obligaciones financieras de corto plazo | 6.994 | 1.527 | 3.936 | 1.242 |
| Créditos de bancos y otros | 113.837 | 114.527 | 60.771 | 56.996 |
| Intereses de pasivos por arrendamiento | 7.347 | 9.045 | 3.589 | 4.453 |
| Bonos ordinarios y títulos de inversión | 123.044 | 146.450 | 60.802 | 71.229 |
| Obligaciones con entidades de redescuento | 67.366 | 73.283 | 29.021 | 37.239 |
| Total gasto por intereses | 1.553.475 | 1.544.764 | 703.831 | 751.004 |
| Pérdida neta de intereses de activos financieros a costo amortizado | (227.512) | (297.106) | (95.788) | (106.990) |
| Pérdida por deterioro de activos financieros a costo amortizado | | | | |
| Cartera de créditos e intereses por cobrar | (255.399) | (189.525) | (148.555) | (97.817) |
| Activos no corrientes mantenidos para la venta | (3.326) | (2.531) | 1.545 | (2.531) |
| Recuperaciones cartera de créditos y cuentas por cobrar | 151.459 | 104.104 | 76.912 | 36.590 |
| | (107.266) | (87.952) | (70.098) | (63.758) |
| Comisiones y honorarios | | | | |
| Ingresos por comisiones y honorarios | 29.560 | 26.868 | 11.288 | 11.177 |
| Gastos por comisiones y honorarios | (44.634) | (43.835) | - | (21.577) |
| Gasto neto por comisiones y honorarios | (28) (15.074) | (16.967) | (8.832) | (10.400) |
| Valoraciones de activos financieros a valor razonable | | | | |
| Valoración activos financieros de inversión en títulos de deuda a valor razonable, neto | 314.409 | 340.253 | 149.055 | 140.387 |
| Valoración activos financieros de inversión en instrumentos derivados de negociación, neto | 1.034 | (19.863) | 1.158 | (21.243) |
| Valoración activos financieros de inversión en instrumentos de patrimonio a valor razonable, neto | 37.522 | 44.132 | 20.264 | 18.681 |
| Total ingresos por valoraciones de activos financieros a valor razonable | 352.965 | 364.522 | 170.477 | 137.825 |
| Ingresos netos de intereses, comisiones, honorarios y valoraciones | 3.113 | - 37.503 | (4.241) | - 43.323 |
| Participación utilidades de compañías registradas por método de participación patrimonial | 232.342 | 170.423 | 172.589 | 73.858 |
| Otros ingresos | 232.342 | 170.423 | 172.589 | 73.858 |
| Ganancia en venta de inversiones | 34.867 | 54.268 | 3.601 | 51.673 |
| Dividendos y participaciones | 2.194 | 2.009 | 74 | 1.365 |
| Diferencia en cambio, neta | 28.124 | 33.133 | 12.058 | 25.819 |
| Otros | 71.037 | 46.391 | 49.833 | 32.909 |
| Total otros ingresos | (29) 136.222 | 135.801 | 65.566 | 111.766 |
| Otros egresos | | | | |
| Gastos de personal | 84.156 | 64.352 | 45.936 | 33.042 |
| Pérdida en venta de inversiones | 13.298 | 22.578 | 4.186 | 8.261 |
| Gastos generales de administración | 84.194 | 47.668 | 57.010 | 25.863 |
| Gastos por depreciación y amortización | 16.229 | 20.572 | 8.309 | 10.304 |
| Otros | 74.677 | 49.901 | 39.578 | 28.600 |
| Total otros egresos | (30) 272.554 | 205.071 | 155.019 | 106.070 |
| Utilidad antes de impuestos sobre la renta | 99.123 | 63.650 | 78.895 | 36.231 |
| Impuesto corriente y diferido | (18) (24.254) | (3.234) | - 19.615 | (3.234) |
| UTILIDAD NETA DEL PERIODO | \$ 123.377 | \$ 66.884 | \$ 98.510 | \$ 39.465 |
| Utilidad neta por acción de los accionistas (en pesos colombianos) | \$ 658 | \$ 357 | \$ 526 | \$ 211 |

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

Firmado digitalmente
por RICARDO DIAZ
ROMERO
Fecha: 2024.08.14
19:16:55 -05'00'

Ricardo Díaz Romero
Representante Legal

Firmado digitalmente por
DAVID EDGARDO CARDOSO
CANIZALES
Fecha: 2024.08.14 19:21:08
-05'00'

David Cardoso Canizales
T.P. 47878-T
Contador

Firmado digitalmente por DORIAN
DEL SOCORRO ECHEVERRI QUINTERO
Fecha: 2024.08.14 19:02:57 -05'00'

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.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

Período terminado al 30 de junio de 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre de 2023 (auditados).
(Cifras expresadas en millones de pesos colombianos, excepto la tasa de cambio y valor nominal de la acción)

1. Entidad reportante

El Banco GNB Sudameris S. A. es una sociedad anónima de carácter privado, constituida por Escritura Pública número 8067 del 10 de diciembre de 1976 en la Notaría Quinta de Bogotá, D. C., con una duración establecida en los estatutos hasta el 1 de enero del año 2076, pero que podrá disolverse o prorrogarse antes de dicho término. El Banco tiene por objeto social la celebración, ejecución de todas las operaciones, actos y contratos propios de los establecimientos bancarios, con sujeción a las disposiciones legales que sobre la materia rigen en Colombia.

Por Resolución No. 3140 del 24 de septiembre de 1993 la Superintendencia Financiera de Colombia, le renovó con carácter definitivo el permiso de funcionamiento.

La última reforma estatutaria se protocolizó mediante la Escritura Pública número 0018 de fecha 7 de enero del 2021, otorgada en la Notaría 13 del Círculo de Bogotá D.C. por medio de la cual se modificaron los Artículos 19 y 32 referentes a reuniones de Asamblea de General de Accionistas y a las reuniones de Junta Directiva; los Artículos 29 y 33 referentes al número de miembros, quórum, deliberaciones y votaciones de la Junta Directiva y, se realizó la compilación total de los estatutos sociales.

La matriz del Banco es la sociedad Gilex Holding S.A., sociedad con domicilio en Panamá.

El Banco tiene cinco (5) filiales nacionales, Servitrust GNB Sudameris S. A., Sociedad al Servicio de la Tecnología y Sistematización Bancaria Tecnibanca S.A. – Servibanca S. A., Servivalores GNB Sudameris S. A. – Comisionista de Bolsa, Corporación Financiera GNB Sudameris S. A. y Servitotal GNB Sudameris S. A. (no ha iniciado su operación); todas con domicilio en la ciudad de Bogotá, D.C.; posee además dos (2) filiales internacionales, Banco GNB Perú S. A. y Banco GNB Paraguay S.A.E.C.A.

El Banco tiene su domicilio principal en la Carrera 7 N° 75–85 en Bogotá D.C. y opera con una Dirección General, veintidós (22) sucursales, treinta y uno (31) oficinas, seis (6) agencias satélites, dos (2) extensiones de caja, quince (15) puntos de recaudo, dos (2) puntos de pago, un (1) punto de enrolamiento, un (1) centro premier, un (1) centro de pagos y recaudos y tres (3) oficinas de libranzas.

Al 30 de junio de 2024 el Banco contaba con 1322 empleados contratados en forma directa y 3 temporales; al 31 de diciembre de 2023 contaba con 1365 empleados contratados en forma directa y 3 temporales.

2. Bases de Preparación de los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

2.1 Declaración de Cumplimiento

Los estados financieros separados intermedios condensados que se acompañan han sido preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad de Información Financiera (NCIF) aceptadas en Colombia, según lo dispuesto por la Ley 1314 de 2009 reglamentada por el Decreto 2420 de 2015, modificado por el Decreto 2496 de 2015 y el Decreto 2131 de 2016 y modificatorios.

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

Las NCIF se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), junto con sus interpretaciones, marco de referencia conceptual, los fundamentos de conclusión y las guías de aplicación autorizadas y emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés) publicadas en español hasta el año 2018 (sin incluir la NIIF 17), así como la reglamentación emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia mediante los Decretos 1851 y 2267 de 2013 y 2014 respectivamente y las circulares externas 034 y 036 de 2014 y Decreto 2483 de 2018. Salvo en lo dispuesto respecto al tratamiento de: la clasificación y valoración de las inversiones en la NIIF 9, la cartera de crédito y su deterioro, reconocimiento de deterioro de los bienes recibidos en pago o restituidos, independientemente de su clasificación contable, para las cuales se aplican las disposiciones contables emitidas por la Superintendencia Financiera de Colombia incluidas en la Circular Básica Contable y Financiera.

La implementación parcial de las Normas Internacionales de Información Financiera para entidades de interés público, como son los bancos, está reglamentada por el Decreto No. 2420 emitido por el Gobierno Nacional en diciembre de 2015 y es mandatorio para el manejo de la contabilidad y preparación de los estados financieros de las entidades de interés público.

Para efectos legales en Colombia, los estados financieros principales son los estados financieros separados.

Los estados financieros intermedios condensados separados al 30 de junio de 2024 han sido preparados de acuerdo con la NIC 34 "Información Financiera Intermedia" emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés). Los estados financieros separados intermedios condensados, por ser de carácter intermedio, deben leerse conjuntamente con los estados financieros anuales al 31 de diciembre de 2023 y para el año terminado en esa fecha, los cuales fueron preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el International Accounting Standards Board.

No incluyen toda la información y revelaciones que normalmente se requieren para los estados financieros anuales completos de estados financieros NIIF. Sin embargo, se incluyen notas explicativas seleccionadas para explicar los eventos y transacciones que son significativos para comprender los cambios en la situación financiera y el desempeño de la entidad desde los últimos estados financieros.

2.2 Presentación de los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

Las observaciones siguientes se aplican a la presentación de los estados financieros separados intermedios condensados adjuntos:

- El estado de situación financiera separado intermedio condensado presenta los activos y pasivos en función de su liquidez, ya que proporciona información relevante y fiable, de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad (NIC) "Presentación de Estados Financieros".
- El estado de resultado separado intermedio condensado que se acompaña esta presentado de acuerdo con el objeto del Banco el cual comienza presentando el resultado de los ingresos operacionales y desglosando los gastos reconocidos en el resultado basado en su naturaleza.
- El estado de otros resultados integrales separado intermedio condensado que muestra el resumen de las operaciones del negocio enfrenta los ingresos contra los costos y gastos para determinar el resultado del periodo.

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

- El estado de flujo de efectivo separado intermedio condensado se presentan utilizando el método indirecto, mediante el cual los flujos de efectivo netos de las actividades operacionales se determinan conciliando la utilidad neta del ejercicio, los cambios debidos a los efectos de las partidas no monetarias, las variaciones netas de activos y pasivos derivados de operaciones activas y cuyos efectos procedan de actividades de inversión o financiación. Los ingresos y gastos por intereses recibidos y pagados forman parte de las actividades operativas.

2.3 Bases de Medición

Los estados financieros separados intermedios condensados han sido preparados sobre la base del costo histórico con excepción de las siguientes partidas importantes incluidas en el estado de situación financiera separada intermedia:

- Los instrumentos financieros derivados son medidos al valor razonable con cambios en el estado de resultados.
- Los instrumentos financieros en títulos de deuda con cambios en resultado son medidos al valor razonable.
- La propiedad en bienes inmuebles se mide al valor revaluado.
- Los bienes recibidos en dación en pago representados en inmuebles se reciben con base en un avalúo comercial determinado técnicamente y los bienes muebles, acciones y participaciones, con base en el valor de mercado.
- Las obligaciones financieras a largo plazo se miden al costo amortizado por el método de tasa efectiva.

2.4 Moneda Funcional y de Presentación

Las actividades primarias del Banco son el otorgamiento de crédito a clientes en Colombia y la inversión en valores emitidos por el Banco de la República de Colombia o por entidades nacionales, inscritos o no en el Registro Nacional de Valores y Emisores – RNVE– en pesos colombianos; y en menor medida en el otorgamiento de créditos también a residentes colombianos en moneda extranjera e inversión en valores emitidos por entidades bancarias en el exterior, valores emitidos por empresas extranjeras del sector real cuyas acciones aparezcan inscritas en una o varias bolsas de valores internacionalmente reconocidas, bonos emitidos por organismos multilaterales de crédito, gobiernos extranjeros o entidades públicas. Dichos créditos e inversiones son financiados fundamentalmente con depósitos de clientes y obligaciones en Colombia, también en pesos colombianos.

Debido a lo anterior, la administración del Banco considera que el peso colombiano es su moneda funcional, teniendo en cuenta que es la moneda que representa con mayor fidelidad los efectos económicos de las transacciones, eventos y condiciones subyacentes del Banco.

3. Políticas Contables Materiales

Las políticas y prácticas utilizadas en la preparación de los estados financieros separados intermedios condensados al 30 de junio de 2024 fueron las mismos que las aplicadas a los estados financieros anuales al 31 de diciembre de 2023.

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

4. Cambios Normativos

Nueva normatividad emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés) que aún no ha sido incorporada al marco contable aceptado en Colombia

NIIF 17 Contratos de Seguros

La NIIF 17 Contratos de Seguro establece principios para el reconocimiento, medición, presentación e información a revelar de los contratos de seguro emitidos. También requiere principios similares a aplicar a contratos de reaseguro mantenidos y a contratos de inversión emitidos con componentes de participación discrecional. El objetivo es asegurar que las entidades proporcionen información relevante de forma que represente fielmente esos contratos para evaluar el efecto que los contratos dentro del alcance de la NIIF 17 tienen sobre la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de una entidad.

La NIIF 17 deroga la NIIF 4 Contratos de Seguro que era una norma provisional que permitió a las entidades usar una amplia variedad de prácticas contables para los contratos de seguro, reflejando los requerimientos de contabilidad nacionales y variaciones de esos requerimientos. Algunas prácticas anteriores de contabilización de seguros permitidas según la NIIF 4 no reflejaban adecuadamente las situaciones financieras subyacentes verdaderas o el rendimiento financiero de los contratos de seguro.

Venta o aporte de activos entre un inversionista y su asociada o negocio conjunto: Enmiendas a la NIIF 10 y a la NIC 28

El IASB ha realizado enmiendas de alcance limitado a la NIIF 10 Estados financieros consolidados y a la NIC 28 Inversiones en asociadas y negocios conjuntos.

Las enmiendas aclaran el tratamiento contable de las ventas o aportes de activos entre un inversionista y sus asociadas o negocios conjuntos. Confirman que el tratamiento contable depende de si los activos no monetarios vendidos o aportados a una asociada o a un negocio conjunto constituyen un "negocio" (tal como se define en la NIIF 3 Combinaciones de negocios).

Cuando los activos no monetarios constituyan un negocio, el inversionista reconocerá la totalidad de la ganancia o pérdida en la venta o aporte de activos. Si los activos no se ajustan a la definición de negocio, el inversionista reconoce la ganancia o pérdida solo en la medida de la participación del otro inversionista en la asociada o negocio conjunto. Estas enmiendas se aplican de manera prospectiva.

En diciembre de 2015, el IASB decidió aplazar la fecha de aplicación de esta modificación hasta que el IASB haya finalizado su proyecto de investigación sobre el método de participación.

NIC 12 - Reforma fiscal internacional - reglas modelo del segundo pilar

En mayo de 2023, el IASB realizó modificaciones de alcance limitado a la NIC 12 que proporcionan un alivio temporal del requisito de reconocer y revelar impuestos diferidos que surjan de la ley tributaria promulgada o sustancialmente promulgada que implementa las reglas modelo del Pilar Dos, incluida la ley tributaria que implementa las reglas calificadas. impuestos internos mínimos complementarios descritos en dichas normas.

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

Las modificaciones también exigen que las empresas afectadas revelen:

- El hecho de que han aplicado la excepción al reconocimiento y divulgación de información sobre activos y pasivos por impuestos diferidos relacionados con los impuestos sobre la renta del Pilar Dos
- Su gasto fiscal actual (si lo hubiera) relacionado con los impuestos sobre la renta del Pilar Dos, y
- Durante el período entre la promulgación o promulgación sustancial de la legislación y la entrada en vigor de la legislación, información conocida o razonablemente estimable que ayudaría a los usuarios de los estados financieros a comprender la exposición de una entidad a los impuestos sobre la renta del Pilar Dos que surgen de esa legislación. Si esta información no se conoce o no se puede estimar razonablemente, las entidades deben revelar una declaración a tal efecto e información sobre su progreso en la evaluación de la exposición.

NIC 7 y NIIF 7 Financiación de proveedores

Estas modificaciones requieren divulgaciones para mejorar la transparencia de los acuerdos de financiación de proveedores y sus efectos sobre los pasivos, los flujos de efectivo y la exposición al riesgo de liquidez de una empresa. Los requisitos de divulgación son la respuesta del IASB a las preocupaciones de los inversores de que los acuerdos de financiación de proveedores de algunas empresas no son suficientemente visibles, lo que dificulta el análisis de los inversores.

NIIF 16 – Arrendamientos en venta y arrendamiento posterior

Estas modificaciones incluyen requisitos para transacciones de venta y arrendamiento posterior en la NIIF 16 para explicar cómo una entidad contabiliza una venta y arrendamiento posterior después de la fecha de la transacción. Las transacciones de venta y arrendamiento posterior en las que algunos o todos los pagos de arrendamiento son pagos de arrendamiento variables que no dependen de un índice o tasa tienen más probabilidades de verse afectadas.

NIC 1 – Pasivos no corrientes con acuerdos

Estas modificaciones aclaran cómo las condiciones que una entidad debe cumplir dentro de los doce meses posteriores al período sobre el que se informa afectan la clasificación de un pasivo. Las modificaciones también apuntan a mejorar la información que una entidad proporciona en relación con los pasivos sujetos a estas condiciones.

NIIF S1 - Requisitos generales para la divulgación de información financiera relacionada con la sostenibilidad

Este estándar incluye el marco central para la divulgación de información material sobre riesgos y oportunidades relacionados con la sostenibilidad a lo largo de la cadena de valor de una entidad.

NIIF S2 - Divulgaciones relacionadas con el clima

Esta es la primera norma temática emitida que establece requisitos para que las entidades divulguen información sobre riesgos y oportunidades relacionados con el clima.

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

5. Juicios y Estimaciones Contables Críticas en la Aplicación de Políticas Contables

Uso de Estimaciones y Juicios

El Banco hace estimados y supuestos que afectan los montos reconocidos en los estados financieros y el valor en libros de los activos y pasivos dentro del siguiente periodo contable. Los juicios y estimados son continuamente evaluados y son basados en la experiencia del Banco y otros factores, incluyendo la expectativa de eventos futuros que se cree son razonables.

El Banco también hace ciertos juicios aparte de aquellos que involucran estimaciones en el proceso de aplicar las políticas contables. Los juicios que tienen los efectos más importantes en los montos reconocidos en los estados financieros y los estimados que pueden causar un ajuste importante en el valor en libros de los activos y pasivos.

En la preparación de estos estados financieros separados intermedios, los juicios significativos realizados por la administración en la aplicación de las políticas contables de Banco GNB Sudameris y las principales fuentes de incertidumbre de estimación fueron los mismos que los aplicados a los estados financieros del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2023.

Los siguientes son los juicios y estimaciones que el Banco evalúa y que pueden tener un efecto significativo sobre los importes reconocidos en los presentes estados financieros:

- Determinación de los supuestos utilizados para el cálculo del valor razonable de los activos.
- Evaluación sobre el control e influencia significativa sobre una inversión.
- Determinación de los plazos de arrendamiento para los contratos que se encuentran dentro del alcance de la NIIF 16.
- Identificación de los indicadores de deterioro para las evaluaciones del valor de los activos.
- Determinación de recuperabilidad del impuesto diferido.
- Provisión para pérdidas por deterioro de préstamos
- Provisiones para contingencias
- Planes de pensiones
- Programas de fidelización

Para la preparación de estos estados financieros separados intermedios, el Banco evalúa la importancia relativa al momento de reconocer, medir, clasificar o revelar una transacción, este análisis no se efectúa con base a cifras anualizadas si no con los datos de periodos intermedios.

6. Estimación de Valor Razonable

El valor razonable de los activos y pasivos financieros que se negocian en mercados activos (como los activos financieros en títulos de deuda y de patrimonio y derivados cotizados activamente en bolsas de valores o en mercados interbancarios) se basa en precios de mercados cotizados en la fecha de cierre del ejercicio.

Un mercado activo es un mercado en el cual las transacciones para activos o pasivos se llevan a cabo con la frecuencia y el volumen suficiente, con el fin de proporcionar información de precios de manera continua. Un precio sucio es el que incluye intereses causados y pendientes de pago sobre el título del caso a partir de la fecha de emisión o del último pago de intereses hasta la fecha efectiva de la operación de compraventa. El valor razonable de los activos y pasivos financieros no negociados en un mercado activo se determina a través de técnicas de valoración seleccionadas por el proveedor de precios o la gerencia

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

del Banco. Las técnicas de valoración utilizadas para los instrumentos financieros no estandarizados, tales como swaps de divisas y derivados en el Mercado OTC incluyen la utilización de tasas de interés o curvas de valoración de divisas construidas por proveedores de datos del mercado y extrapoladas para las condiciones específicas del instrumento a ser valorado. Igualmente se aplica el análisis de flujos de caja descontados y otras técnicas de valoración comúnmente empleados por participantes en el mercado quienes más utilizan los datos del mercado.

El Banco calcula diariamente el valor razonable de los instrumentos de derivados, empleando información de precios y/o insumos suministrados por el proveedor oficial de precios designado oficialmente (PRECIA Proveedor de Precios para Valoración S.A.).

Este proveedor ha sido autorizado previo cumplimiento de las normas aplicables a los proveedores de precios para valoración en Colombia, incluyendo su objeto, reglamento de funcionamiento, proceso de aprobación de metodologías de valoración e infraestructura tecnológica requerida entre otros aspectos. Después de evaluar las metodologías del proveedor de precios PRECIA S.A., se concluye que el valor razonable calculado para los instrumentos de derivados a partir de precios e insumos entregados por el proveedor de precios es adecuado.

El Banco puede utilizar modelos desarrollados internamente para instrumentos que no posean mercados activos. Dichos modelos se basan por lo general en métodos y técnicas de valoración generalmente estandarizados en el sector financiero. Los modelos de valoración se utilizan principalmente para valorar instrumentos financieros de patrimonio no cotizados en bolsa. Algunos insumos de estos modelos pueden no ser observables en el mercado y por lo tanto se estiman con base en suposiciones.

La salida de un modelo siempre es una estimación o aproximación de un valor que no puede determinarse con certeza y las técnicas de valoración empleadas pueden no reflejar plenamente todos los factores pertinentes a las posiciones del Banco. Por lo tanto, las valoraciones se ajustan, en caso de ser necesario, para permitir factores adicionales, incluidos riesgos del modelo, riesgos de liquidez y riesgos de contraparte.

La jerarquía del valor razonable tiene los siguientes niveles:

- Las entradas de Nivel 1: son precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos o pasivos idénticos a los que la entidad pueda acceder a la fecha de medición.
- Las entradas de Nivel 2: son entradas diferentes a los precios cotizados incluidos en el Nivel 1 que sean observables para el activo o el pasivo, ya sea directa o indirectamente.
- Las entradas de Nivel 3: son entradas no observables para el activo o el pasivo.

El nivel en la jerarquía del valor razonable dentro del cual la medición del valor razonable se clasifica en su totalidad se determina con base de la entrada del nivel más bajo que sea significativa para la medición del valor razonable en su totalidad. Para ello, la importancia de una entrada se evalúa con relación a la medición del valor razonable en su totalidad. Si una medición del valor razonable utiliza entradas observables que requieren ajustes significativos con base en entradas no observables, dicha medición es una medición de Nivel 3.

La evaluación de la importancia de una entrada particular a la medición del valor razonable en su totalidad requiere juicio, teniendo en cuenta factores específicos del activo o del pasivo.

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

La determinación de lo que se constituye como “observable” requiere un juicio significativo por parte del Banco. El Banco considera datos observables aquellos datos del mercado que ya están disponibles, que son distribuidos o actualizados regularmente, que son confiables y verificables, que no tienen derechos de propiedad, y que son proporcionados por fuentes independientes que participan activamente en el mercado en referencia.

a) Mediciones de Valor Razonable Sobre Base Recurrente

Son aquellas mediciones que las normas contables NIIF requieren o permiten en el estado de situación financiera separado intermedio al final de cada periodo contable.

La Superintendencia ha aprobado metodologías que requieren que los proveedores de precios reciban información de todas las fuentes externas e internas sobre negociación, información y registro dentro de ciertos horarios laborales.

El siguiente cuadro analiza, dentro de la jerarquía del valor razonable, los activos y pasivos (por clase) mantenidos por el Banco que se miden al valor razonable al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 sobre base recurrente y no recurrente:

30 de junio de 2024 (No auditado)

| | Nivel 1 | Nivel 2 | Nivel 3 | Total |
|----------------------------------------------------------------------|----------------|------------------|---------------|------------------|
| Activos | | | | |
| En pesos colombianos | | | | |
| Títulos de deuda | 197,942 | 5,535,670 | - | 5,733,612 |
| Inversiones en acciones – Emisores en Colombia | 13,065 | 46,401 | - | 59,466 |
| Instrumentos derivados | 23,069 | - | - | 23,069 |
| Inversiones en entidades estructuradas controladas | - | 742,671 | - | 742,671 |
| Total de activos a valor razonable sobre bases recurrentes | 234,076 | 6,324,742 | - | 6,558,818 |
| Propiedades y equipos (bienes inmuebles) | - | - | 15,671 | 15,671 |
| Total de activos a valor razonable sobre bases no recurrentes | - | - | 15,671 | 15,671 |
| Pasivos | | | | |
| Instrumentos derivados | 21,289 | - | - | 21,289 |
| Total de pasivos a valor razonable sobre bases recurrentes | 21,289 | - | - | 21,289 |

31 de diciembre de 2023 (Auditado)

| | Nivel 1 | Nivel 2 | Nivel 3 | Total |
|----------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
| Activos | | | | |
| En pesos colombianos | | | | |
| Títulos de deuda | 5,752,689 | 198,143 | - | 5,950,832 |
| Inversiones en acciones – Emisores en Colombia | - | 58,303 | 3,827 | 62,130 |
| Instrumentos derivados | - | 25,725 | - | 25,725 |
| Inversiones en entidades estructuradas controladas | - | - | 673,858 | 673,858 |
| Total de activos a valor razonable sobre bases recurrentes | 5,752,689 | 282,171 | 677,685 | 6,712,545 |
| Propiedades y equipos (bienes inmuebles) | - | - | 15,735 | 15,735 |
| Total de activos a valor razonable sobre bases no recurrentes | - | - | 15,735 | 15,735 |
| Pasivos | | | | |
| Instrumentos derivados | - | 22,624 | - | 22,624 |
| Total de pasivos a valor razonable sobre bases recurrentes | - | 22,624 | - | 22,624 |

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

Para la determinación del nivel de jerarquía del valor razonable, se realiza una evaluación instrumento por instrumento, de acuerdo con la información de tipo de cálculo reportado por PRECIA S.A., el criterio experto del Front office, y del Middle Office quienes emiten su concepto teniendo en cuenta aspectos tales como: Continuidad en la publicación de precios de forma histórica, monto en circulación, registro de operaciones realizadas, número de contribuidores de precios como medida de profundidad, conocimiento del mercado, cotizaciones constantes por una o más contrapartes del título específico, spreads bidoffer, entre otros.

De acuerdo con las metodologías aprobadas por la Superintendencia Financiera de Colombia al proveedor de precios, este recibe la información proveniente de todas las fuentes externas e internas de negociación, información y registro dentro horarios establecidos.

Las metodologías aplicables a los instrumentos derivados más comunes son:

- Valoración de forwards sobre divisas: El proveedor publica curvas asignadas de acuerdo con la moneda de origen del subyacente. Estas curvas se constituyen de tasas nominales periodo vencido asociadas a contratos forward de tasas de cambio.
- Valoración de forwards sobre bonos: Para determinar la valoración del forward a una determinada fecha, se calcula el valor futuro teórico del Bono a partir de su precio el día de valoración y la tasa libre de riesgo del país de referencia del subyacente. A continuación, se obtiene el valor presente de la diferencia entre el valor futuro teórico y el precio del bono pactado en el contrato forward, utilizando para el descuento, la tasa libre de riesgo del país de referencia del subyacente al plazo de días por vencer del contrato.
- Valoración de operaciones swaps: El proveedor publica curvas asignadas de acuerdo con el subyacente, curvas swap de base (intercambio de pagos asociados a tasas de interés variables), curvas domésticas y extranjeras, curvas implícitas asociadas a contratos forward de tipos de cambio.
- Valoración de opciones OTC: El proveedor publica curvas asignadas de acuerdo con la moneda de origen del subyacente, curva de tipos de cambio forward de la divisa doméstica objeto de la operación, curvas implícitas asociadas a contratos forward de tipos de cambio, curvas swap asignadas de acuerdo con el subyacente, matriz y curvas de volatilidades implícitas.

b) Determinación del Valor Razonable

Su valor razonable se estableció de acuerdo con los precios cotizados (no ajustados) suministrados por el proveedor de precios, lo que determina los mismos a través de medias ponderadas de las transacciones realizadas durante el día de negociación.

El siguiente cuadro proporciona información sobre técnicas de valoración e insumos significativos al medir activos y pasivos.

| Activos | Técnica de valoración | Insumos significativos |
|-----------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Titulo de deuda | Flujo de caja descontado | Precios estimados |
| Inversiones– Emisores en Colombia | Precio de mercado | Precio o precio de mercado calculado sobre la base de criterios de referencia establecidos por las metodologías de proveedores de precios |

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

| Activos | Técnica de valoración | Insumos significativos |
|---------------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Instrumentos derivados | Flujo de caja descontado | <ul style="list-style-type: none">– Valor del activo subyacente– Moneda por activo subyacente– Tipo de cambio a plazo– Matrices y curvas |
| Propiedades de bienes inmuebles | Avalúo técnico realizado por perito certificado | Las líneas generales para seguir en la determinación del valor razonable de los inmuebles destacan el valor de mercado. |
| Pasivos | | |
| Instrumentos derivados | Flujo de caja descontado | <ul style="list-style-type: none">– Valor del activo subyacente.– Moneda por activo subyacente.– Tipo de cambio a plazo.– Matrices y curvas. |

7. Administración y Gestión del Riesgo

El Banco GNB Sudameris tiene implementados los Sistemas de Administración de Riesgos de Crédito, Mercado, Liquidez, Operacional País y Seguridad de la Información y Ciberseguridad y gestión de riesgo de fraude (en proceso de implementación la Gestión de Riesgo de Tasa de Interés del Libro Bancario), que cumplen con lo determinado en la normativa existente sobre cada una de las materias, contenidas en el Capítulo XXXI de la Circular Básica Contable y Financiera 100 expedida por la Superintendencia Financiera de Colombia. Adicionalmente da cumplimiento a los lineamientos de la Circular Externa 031 de 2021 en materia de Asuntos Sociales y Ambientales, incluido el Cambio Climático.

Al cierre del segundo trimestre del año 2024, el Banco GNB Sudameris S.A. mantuvo en forma permanente el control y monitoreo de los Riesgos, labor que realizó a través de los diferentes órganos involucrados, especialmente la Junta Directiva, la Presidencia, la Gerencia Nacional de Gestión de Riesgos, las demás áreas involucradas y los Entes de Control, verificando en todo momento el cumplimiento de la normatividad vigente, las políticas y procedimientos adoptados por la Entidad, validando que no se presentaran excesos y se diera cumplimiento a los límites fijados por la Entidad, recomendando las medidas necesarias para mitigar la ocurrencia de posibles eventos. De otra parte, de acuerdo con lo establecido en la Circular Externa 018 emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia, a partir del mes de junio de 2023 el Banco implementó el Sistema Integral de Administración de Riesgos - SIAR.

El Banco en el curso ordinario de sus negocios se exponen a diferentes riesgos financieros, operativos, reputacionales y legales. Los riesgos financieros incluyen: i) el riesgo de mercado, ii) el riesgo de crédito (el cual incluye el riesgo de negociación y el riesgo), y iii) los riesgos estructurales por composición de los activos y pasivos del balance, los cuales incluyen variación en el tipo de cambio, de liquidez y de tasa de interés.

Al 30 de junio de 2024, los clientes con mayor concentración de saldos de cartera representan el 38% de la cartera total indicada en la Nota 11 de Cartera de Créditos. Estas exposiciones fueron reportadas a la Superintendencia Financiera de Colombia dando cumplimiento al artículo 2.1.3.1.3 del Decreto 2555 de 2010.

El marco de gestión de riesgos aplicado al 30 de junio de 2024 es consistente con lo descrito en los estados financieros al 31 de diciembre de 2023.

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

8. Segmentos para la Operación del Negocio

El Banco participa activamente en la creación de nuevos productos y canales que le permiten llegar a los clientes, entendiendo y atendiendo las necesidades particulares y específicas de sus clientes, los ha segmentado con el fin de dirigir sus estrategias de producto, canales de distribución, fuerzas de ventas y red de servicios, para ofrecer una solución especializada y diferencial para cada segmento al que llega, manteniendo cautivo sus clientes actuales y atrayendo nuevos clientes potenciales.

Es así como el Banco tiene segmentado sus unidades de negocio en: Empresas, Libranzas y otras operaciones, ofreciendo un portafolio de productos y servicios activos y pasivos, tanto en moneda legal como extranjera, que responde a las necesidades de los clientes de cada uno de estos segmentos.

8.1 Segmento de Empresas

Este segmento, con el 54.79% aproximadamente del total de la cartera del Banco, concentra su actividad en las empresas de los sectores productivos del país, mediante un grupo de gerentes de negocios con amplia experiencia, quienes, con el apoyo permanente de las áreas soporte del Banco, atienden la demanda de productos propios de este grupo de clientes como son: i) la financiación de capital de trabajo y de inversión en activos productivos, mediante la utilización de recursos propios del Banco o en asocio con bancos de segundo piso de propiedad del gobierno, que impulsan líneas de crédito que incentivan las exportaciones, importaciones y en general el crecimiento del aparato productivo del país.

De otro lado este segmento es atendido permanentemente con servicios de valor agregado que facilitan los procesos de la actividad de las empresas, como son el pago de proveedores, de impuestos, el recaudo y el pago de nómina a través de la banca virtual.

8.2 Segmento Libranzas

El Banco dirige su estrategia a consolidar este segmento atendiendo clientes de consumo masivo en productos de crédito. Para esto se ha enfocado en los convenios de libranzas, que corresponde a créditos otorgados por la entidad a sus clientes, que son pagados por los descuentos que se realizan directamente de sus salarios, logrando un crecimiento importante con un bajo riesgo.

Este segmento alcanza una participación cercana al 7.71% (información a mayo de 2024) del mercado de créditos de libranza. Frente al mismo periodo del año anterior presentó un crecimiento del 0.24%.

A continuación, se presenta un análisis de los productos activos y pasivos por segmento de negocio, así como los ingresos y egresos percibidos, compensando los excesos y defectos de los activos y pasivos.

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

| Acumulado – junio 2024 (No auditado) | Segmento Empresas | Segmento Libranzas | Otras Operaciones | Total Banco |
|--------------------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-------------------|
| Volumen promedio negocios | | | | |
| Cartera | 7,039,054 | 5,575,431 | 232,176 | 12,846,661 |
| Inversiones – operaciones monetarias | - | - | 17,704,174 | 17,704,174 |
| Otros activos | - | - | 4,795,163 | 4,795,163 |
| Total activos | 7,039,054 | 5,575,431 | 22,731,513 | 35,345,998 |
| Depósitos | 3,292,877 | - | 18,152,466 | 21,445,343 |
| Créditos de bancos | 739,898 | - | 903,271 | 1,643,169 |
| Repos e interbancarios | - | - | 6,104,589 | 6,104,589 |
| Bonos moneda extranjera | - | - | 3,256,231 | 3,256,231 |
| Otros pasivos | - | - | 471,764 | 471,764 |
| Total pasivos | 4,032,775 | - | 28,888,321 | 32,921,096 |
| Resultados | | | | |
| Intereses recibidos | 577,686 | 436,914 | 684,542 | 1,699,142 |
| Intereses pagados | 153,114 | - | 1,400,361 | 1,553,475 |
| Transferencia | (216,292) | (249,562) | 465,854 | - |
| Margen de intermediación | 208,280 | 187,352 | (249,965) | 145,667 |
| Comisiones recibidas | 6,742 | 498 | 34,786 | 42,026 |
| Comisiones pagadas | (5,120) | (7,842) | (28,178) | (41,410) |
| Comisiones netas | 1,622 | (7,344) | 6,608 | 886 |
| Otros ingresos | - | - | 278,190 | 278,190 |
| Margen financiero | 209,902 | 180,008 | 34,833 | 424,743 |
| Provisiones | (33,711) | (32,660) | (40,895) | (107,266) |
| Margen financiero (MF-Prov.) | 176,191 | 147,348 | (6,062) | 317,477 |

| Acumulado – diciembre 2023 (Auditado) | Segmento Empresas | Segmento Libranzas | Otras Operaciones | Total Banco |
|---------------------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-------------------|
| Volumen promedio negocios | | | | |
| Cartera | 7,434,868 | 5,530,213 | 173,462 | 13,138,543 |
| Inversiones – operaciones monetarias | - | - | 19,244,308 | 19,244,308 |
| Otros activos | - | - | 4,876,264 | 4,876,264 |
| Total activos | 7,434,868 | 5,530,213 | 24,294,034 | 37,259,115 |
| Depósitos | 2,875,869 | - | 19,300,049 | 22,175,918 |
| Créditos de bancos | - | - | 1,845,836 | 1,845,836 |
| Repos e interbancarios | - | - | 7,256,997 | 7,256,997 |
| Bonos moneda extranjera | - | - | 3,023,270 | 3,023,270 |
| Otros pasivos | - | - | 519,206 | 519,206 |
| Total pasivos | 2,875,869 | - | 31,945,358 | 34,821,227 |
| Resultados | | | | |
| Intereses recibidos | 1,245,892 | 847,263 | 1,237,580 | 3,330,735 |
| Intereses pagados | 323,264 | - | 2,851,525 | 3,174,789 |
| Transferencia | (687,300) | (562,566) | 1,249,866 | - |
| Margen de intermediación | 235,328 | 284,697 | (364,079) | 155,946 |
| Comisiones recibidas | 10,172 | 824 | 106,049 | 117,045 |
| Comisiones pagadas | (18,315) | (13,698) | (56,593) | (88,606) |
| Comisiones netas | (8,143) | (12,874) | 49,456 | 28,439 |
| Otros ingresos | 0 | 0 | 478,238 | 478,238 |
| Margen financiero | 227,185 | 271,823 | 163,615 | 662,623 |
| Provisiones | (20,493) | (116,973) | (24,072) | (161,537) |
| Margen financiero (MF-Prov.) | 206,692 | 154,850 | 139,543 | 501,086 |

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

Las siguientes son las unidades estratégicas, del segmento de operación bancaria:

a) Banca Empresas

Canal para grandes y medianas empresas con foco en servicios de administración de flujos de efectivo, cobertura de riesgos, líneas de crédito especializadas y financiación estructurada de proyectos de energía, infraestructura e inmobiliarios, entre otros.

b) Banca Oficial, Institucional, Social y Unidades Especiales

Canal para entidades territoriales y entes descentralizados, pensionados, adultos mayores desamparados, fuerzas militares y de policía, trabajadores y ciudadanía en general, a través de la financiación para el desarrollo de proyectos de alto impacto social, el modelo de inclusión financiera rural, y a través de las Unidades Especiales de Vehículos y Libranzas se otorgan créditos de libre inversión para proyectos y para la adquisición de vehículos.

c) Tesorería

Administración de la liquidez, del portafolio de inversiones en renta fija y de la operación en los mercados de divisas y derivados. Maneja los excedentes del Banco en concordancia con las exigencias legales y las estrategias definidas por la Junta Directiva y el Comité de Activos y Pasivos.

De igual forma, el Banco mantiene un portafolio de inversiones, cuyo principal objetivo es brindar diversificación de riesgo al balance y apoyar la gestión diaria de liquidez de la tesorería. La composición, duración y estrategia de los portafolios siguen los lineamientos de la Junta Directiva del Banco y la Dirección de Riesgo, máximas instancias en la materia.

Adicionalmente, dentro de la Dirección de Tesorería se administran los negocios de divisas y derivados, con dos mandatos fundamentales: gestionar el riesgo cambiario del balance del Banco e incursionar en los diferentes mercados para cubrir las necesidades propias de nuestra posición y ofrecer productos innovadores a los clientes.

Para tal fin se cuenta con dos mesas de negociación: la Mesa de Productos, que opera en el mercado profesional, y la Mesa de Distribución, que está en contacto directo con clientes de los diferentes segmentos comerciales atendidos por el Banco.

Para este propósito, se considera un solo cliente aquellos, diferentes de partes relacionadas, que están bajo control común con base en la información disponible en el Banco.

8.2.1. Estacionalidad de Operaciones

La naturaleza de las operaciones más significativas llevadas a cabo por el Banco corresponde, fundamentalmente, a las actividades típicas de las entidades financieras; razón por la que no se encuentran afectadas por factores de estacionalidad.

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

9. Efectivo y Equivalentes de Efectivo

El detalle de efectivo y equivalentes de efectivo es el siguiente:

| | 30 de junio de 2024 (No auditado) | 31 de diciembre de 2023 (Auditado) |
|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| Moneda Legal | | |
| Caja | 361,149 | 366,909 |
| Banco de la República | 1,527,562 | 1,424,397 |
| Bancos y otras entidades financieras | 175 | 6,549 |
| Canje | 33 | - |
| Remesas en tránsito | 2 | - |
| Subtotal | 1,888,921 | 1,797,855 |
| Moneda Extranjera | | |
| Caja | 6,270 | 5,141 |
| Bancos y otras entidades financieras | 1,287,225 | 1,464,460 |
| Remesas en tránsito | 2 | 26 |
| Subtotal | 1,293,497 | 1,469,627 |
| Moneda Legal | | |
| Fondos interbancarios vendidos ordinarios | 80,073 | 80,107 |
| Operaciones simultáneas Banco de la República | 5,797,165 | 7,714,422 |
| | 5,877,238 | 7,794,529 |
| Moneda Extranjera | | |
| Fondos interbancarios vendidos ordinarios | 149,389 | 61,190 |
| Total | 9,209,045 | 11,123,201 |

La variación en estas partidas de Efectivo corresponde al rol normal del negocio, como parte de sus transacciones habituales de inversiones y su estrategia definida.

No existen restricciones sobre el efectivo y equivalentes de efectivo.

Las entidades financieras donde se encuentra los recursos del Banco están sometidas a una clasificación por parte de una sociedad Calificadora de Valores, y al corte del ejercicio presentaban las calificaciones de Deuda a Largo Plazo AAA y Deuda a Corto Plazo VrR 1+, realizadas por Value & Risk Rating.

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

10. Activos Financieros de Inversión

a) A Valor Razonable con Cambios en Resultados (Negociables)

El saldo de activos financieros en títulos de deuda e instrumentos de patrimonio comprende lo siguiente al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

| Activos Financieros | 30 de junio de 2024 (No auditado) | 31 de diciembre de 2023 (Auditado) |
|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------------|
| Denominados en moneda local | | |
| Títulos emitidos o garantizados por el Gobierno Nacional | 197,942 | 2,080,124 |
| Títulos emitidos o garantizados por entidades públicas de orden nacional | - | 22 |
| Otros emisores | 13,065 | 14,400 |
| Instrumentos derivativos negociables | 3,740 | 8,602 |
| Total denominados en moneda local | 214,747 | 2,103,148 |
| Denominados en moneda extranjera | | |
| Instrumentos derivativos negociables | 19,329 | 17,123 |
| Total denominados en moneda extranjera | 19,329 | 17,123 |
| Total activos financieros | 234,076 | 2,120,271 |

b) Títulos entregados como garantía en operaciones de mercado monetario.

| Activos Financieros | 30 de junio de 2024 (No auditado) | 31 de diciembre de 2023 (Auditado) |
|------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------|
| Denominados en moneda local | | |
| Títulos de Tesorería - TES | 161,317 | 1,879,485 |
| Total activos financieros | 161,317 | 1,879,485 |

c) A Valor Razonable con Cambios en ORI (Disponibles para la Venta)

El saldo de activos financieros en títulos de deuda e instrumentos de patrimonio comprende lo siguiente al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

| Activos Financieros | 30 de junio de 2024 (No auditado) | 31 de diciembre de 2023 (Auditado) |
|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------|
| Denominados en moneda local | | |
| Títulos emitidos o garantizados por el Gobierno Nacional | 5,052,092 | 3,362,978 |
| Títulos emitidos o garantizados por entidades públicas de orden nacional | 337,374 | 376,628 |
| Otros títulos | 46,401 | 47,730 |
| Total denominados en moneda local | 5,435,867 | 3,787,336 |
| Denominados en moneda extranjera | | |
| Títulos emitidos o garantizados por Bancos Centrales | 146,204 | 131,080 |

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

- (1) Los instrumentos financieros derivados contratados por el Banco son negociados en los mercados off shore y nacional financiero. El valor razonable de los instrumentos derivados tiene variaciones positivas o negativas como resultado de fluctuaciones en las tasas de cambio de moneda extranjera, las tasas de interés u otros factores de riesgo dependiendo del tipo de instrumento y subyacente.

Los activos financieros de inversión no presentan restricciones ni limitaciones para su realización al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

11. Cartera de Créditos, Neto

El siguiente es el detalle de la cartera de créditos por modalidad:

30 de junio 2024 (No auditado)

| Detalle | Capital | Intereses | Otros Conceptos | Prov Capital | Prov Intereses | Prov Otros Conceptos |
|---------------------------------------------|-------------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|----------------------|
| Créditos de libranza | 5,575,431 | 26,384 | 2,969 | 239,701 | 11,587 | 786 |
| Préstamos ordinarios | 2,595,501 | 92,621 | 117 | 100,354 | 31,584 | 4 |
| Préstamos con recursos de otras entidades | 984,401 | 40,850 | - | 16,668 | 2,315 | - |
| Descubiertos en cuenta corriente bancaria | 51,560 | 886 | - | 630 | 11 | - |
| Tarjetas de crédito | 48,080 | 688 | 4,792 | 2,028 | 68 | 104 |
| Préstamos a microempresas y pymes | 10,474 | 231 | 97 | 1,753 | 140 | 4 |
| Cartera hipotecaria para vivienda | 7,183 | 107 | 24 | 324 | 36 | 16 |
| Créditos a empleados | 44,574 | 2 | 6 | 446 | - | - |
| Créditos sobre el exterior reembolsables | 337,021 | 4,765 | - | 4,752 | 57 | - |
| Créditos a constructores | 3,192,436 | 202,011 | 42 | 62,489 | 9,723 | 1 |
| Total cartera bruta | 12,846,661 | 368,545 | 8,047 | | | |
| Provisión individual | | | | 429,145 | 55,521 | 915 |
| Provisión general consumo CE 26-2022 | | | | 1,099 | | |
| Provisión general vivienda | | | | 467 | | |
| Total | 12,415,950 | 313,024 | 7,132 | 430,711 | 55,521 | 915 |

31 de diciembre 2023 (Auditado)

| Detalle | Capital | Intereses | Otros Conceptos | Prov Capital | Prov Intereses | Prov Otros Conceptos |
|-------------------------------------------|-----------|-----------|-----------------|--------------|----------------|----------------------|
| Créditos de libranza | 5,530,213 | 40,069 | 3,607 | 243,414 | 15,909 | 972 |
| Préstamos ordinarios | 2,750,026 | 321,496 | 367 | 124,028 | 31,202 | 23 |
| Préstamos con recursos de otras entidades | 1,023,338 | 39,372 | - | 13,575 | 1,243 | - |
| Descubiertos en cuenta corriente bancaria | 7,576 | 589 | - | 102 | 7 | - |
| Tarjetas de crédito | 48,130 | 745 | 4,421 | 2,020 | 75 | 108 |
| Préstamos a microempresas y pymes | 8,105 | 230 | 77 | 1,627 | 161 | 3 |
| Cartera hipotecaria para vivienda | 7,316 | 122 | 22 | 277 | 48 | 14 |
| Créditos a empleados | 41,902 | 1 | - | 419 | | |
| Créditos sobre el exterior reembolsables | 308,480 | 8,345 | - | 4,347 | 101 | - |

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

| | | | | | | |
|---------------------------------------------|-------------------|----------------|--------------|----------------|---------------|--------------|
| Créditos a constructores | 3,413,457 | 386,258 | 54 | 67,324 | 12,229 | 4 |
| Total cartera bruta | 13,138,543 | 797,227 | 8,548 | | | |
| Provisión individual | | | | 457,133 | 60,975 | 1,124 |
| Provisión general consumo CE 26-2022 | | | | 1,099 | | |
| Provisión general vivienda | | | | 443 | | |
| Total | 12,679,868 | 736,252 | 7,424 | 458,675 | 60,975 | 1,124 |

A continuación, se detalla el capital, intereses y deterioro de la cartera de créditos:

| Detalle | Saldo capital junio 2024 (No auditado) | Saldo capital diciembre 2023 (Auditado) |
|-------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------|
| Capital | | |
| Cartera de créditos | 12,846,661 | 13,138,543 |
| Intereses y otros conceptos | 376,592 | 805,775 |
| Total cartera de crédito y cuentas por cobrar, bruto | 13,223,253 | 13,944,318 |
| Deterioro | | |
| Capital | 429,145 | 457,133 |
| Intereses y otros conceptos | 56,436 | 62,099 |
| Total deterioro | 485,581 | 519,232 |

La cartera por modalidad es la siguiente (Capital):

30 de junio 2024 (No auditado)

| Detalle | Garantía Idónea | | | Otras garantías | | | Total (1) |
|---------------------------------------------|------------------|-----------------------------------|-----------------|------------------|-----------------------------------|-----------------|-------------------|
| | Capital | Intereses (componente financiero) | Otros conceptos | Capital | Intereses (componente financiero) | Otros conceptos | |
| Comercial | 3,074,185 | 199,613 | 8 | 4,092,763 | 141,270 | 2,002 | 7,166,948 |
| Consumo | 3,019 | 266 | 7 | 5,630,002 | 27,290 | 6,006 | 5,633,021 |
| Vivienda | 46,692 | 109 | 24 | - | - | - | 46,692 |
| Total cartera bruta | 3,123,896 | 199,988 | 39 | 9,722,765 | 168,560 | 8,008 | 12,846,661 |
| Provisión individual | 52,258 | 18,759 | | 376,887 | 37,679 | | 429,145 |
| Provisión general consumo CE 26-2022 | | | | 1,099 | | | 1,099 |
| Provisión general vivienda | 467 | | | | | | 467 |
| Total cartera neta | 3,071,171 | 181,229 | 39 | 9,344,779 | 130,881 | 8,008 | 12,415,950 |

31 de diciembre 2023 (Auditado)

| Detalle | Garantía Idónea | | | Otras garantías | | | Total (1) |
|-----------------------------|------------------|-----------------------------------|-----------------|------------------|-----------------------------------|-----------------|-------------------|
| | Capital | Intereses (componente financiero) | Otros conceptos | Capital | Intereses (componente financiero) | Otros conceptos | |
| Comercial | 3,228,810 | 297,409 | 2 | 4,277,253 | 458,585 | 1,341 | 7,506,063 |
| Consumo | 3,146 | 119 | 4 | 5,584,988 | 40,991 | 7,177 | 5,588,134 |
| Vivienda | 44,346 | 123 | 22 | - | - | - | 44,346 |
| Total cartera bruta | 3,276,302 | 297,651 | 28 | 9,862,241 | 499,576 | 8,518 | 13,138,543 |
| Provisión individual | 59,719 | 17,321 | | 397,414 | 44,777 | | 457,133 |

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

| | | | | | | | |
|--------------------------------------|------------------|----------------|-----------|------------------|----------------|--------------|-------------------|
| Provisión general consumo CE 26-2022 | - | | | 1,099 | | | 1,099 |
| Provisión general vivienda | 443 | | | | | | 443 |
| Total cartera neta | 3,216,140 | 280,330 | 28 | 9,463,728 | 454,799 | 8,518 | 12,679,868 |

A continuación, se detalla la cartera de créditos y el deterioro por modalidad (Capital e Intereses):

30 de junio 2024 (No auditado)

| Modalidad | Junio 2024 | | |
|----------------------------------------|-------------------|-----------------------------|-------------------|
| | Capital | Intereses y Otros Conceptos | Total |
| Cartera Bruta | | | |
| Comercial | 7,166,948 | 342,893 | 7,509,841 |
| Consumo | 5,633,021 | 33,569 | 5,666,590 |
| Vivienda | 46,692 | 133 | 46,825 |
| Total Cartera Bruta | 12,846,661 | 376,595 | 13,223,256 |
| Deterioro | | | |
| Comercial | 184,849 | 43,846 | 228,695 |
| Consumo | 243,577 | 12,540 | 256,117 |
| Vivienda | 719 | 52 | 771 |
| Prov Gral Cartera de consumo CE26-2022 | 1,099 | - | 1,099 |
| Provisión General | 467 | - | 467 |
| Total Deterioro | 430,711 | 56,438 | 487,149 |
| Cartera Neta | | | |
| Comercial | 6,982,099 | 299,047 | 7,281,146 |
| Consumo | 5,389,444 | 21,029 | 5,410,473 |
| Vivienda | 45,973 | 81 | 46,054 |
| Prov Gral Cartera de consumo CE26-2022 | (1,099) | - | (1,099) |
| Provisión General | (467) | - | (467) |
| Total Cartera Neta | 12,415,950 | 320,157 | 12,736,107 |

31 de diciembre 2023 (Auditado)

| Modalidad | Diciembre 2023 | | |
|----------------------------------------|-------------------|-----------------------------|-------------------|
| | Capital | Intereses y Otros Conceptos | Total |
| Cartera Bruta | | | |
| Comercial | 7,506,063 | 757,340 | 8,263,403 |
| Consumo | 5,588,134 | 48,290 | 5,636,424 |
| Vivienda | 44,346 | 145 | 44,491 |
| Total Cartera Bruta | 13,138,543 | 805,775 | 13,944,318 |
| Deterioro | | | |
| Comercial | 209,877 | 44,981 | 254,858 |
| Consumo | 246,608 | 17,055 | 263,663 |
| Vivienda | 648 | 62 | 710 |
| Prov Gral Cartera de consumo CE26-2022 | 1,099 | 0 | 1,099 |
| Provisión General | 443 | | 443 |
| Total Deterioro | 458,675 | 62,098 | 520,773 |
| Cartera Neta | | | |
| Comercial | 7,296,186 | 712,359 | 8,008,545 |
| Consumo | 5,341,526 | 31,235 | 5,372,761 |
| Vivienda | 43,698 | 83 | 43,781 |
| Prov Gral Cartera de consumo CE26-2022 | (1,099) | - | (1,099) |
| Provisión General | (443) | | (443) |
| Total Cartera Neta | 12,679,868 | 743,677 | 13,423,545 |

El detalle de la cartera por calificación es el siguiente (Capital e Intereses):

30 de junio 2024 (No auditado)

| 30 de junio de 2024 | | | | | | | | | | | | |
|--------------------------|-----------------|-----------------------------------------|--------------------|-------------|-----------------------------------------|--------------------|--------------------|-----------------------------------------|--------------------|-------------|-----------------------------------------|--------------------|
| Detalle | Garantía idónea | | | | | | Garantía no idónea | | | | | |
| | | | | Provisiones | | | | | | Provisiones | | |
| | Capital | Intereses (componente financiero) | Otros Conceptos | Capital | Intereses (componente financiero) | Otros Conceptos | Capital | Intereses (componente financiero) | Otros Conceptos | Capital | Intereses (componente financiero) | Otros Conceptos |
| Comercial | | | | | | | | | | | | |
| A - Normal | 3,016,785 | 181,478 | 8 | 29,814 | 1,675 | | 3,850,718 | 101,301 | 2,002 | 46,805 | 1,258 | - |
| B - Aceptable | 13,228 | 1,098 | - | 510 | 57 | | 71,037 | 17,805 | - | 5,650 | 2,517 | - |
| C - Apreciable | 9,984 | 735 | - | 616 | 672 | | 90,427 | 3,819 | - | 11,126 | 3,811 | - |
| D - Significativo | 33,524 | 16,179 | - | 19,905 | 16,179 | | 25,184 | 2,638 | - | 14,362 | 1,847 | - |
| E - Incobrable | 664 | 123 | - | 664 | 123 | | 55,397 | 15,707 | - | 55,397 | 15,707 | - |
| | | | | | | | | | | | | |
| Consumo | | | | | | | | | | | | |
| A - Normal | 2,918 | 265 | 7 | 24 | - | | 5,430,352 | 11,506 | 4,976 | 179,600 | 1,495 | - |
| B - Aceptable | 101 | 1 | - | 6 | 1 | | 95,793 | 4,552 | 334 | 16,810 | 2,030 | - |
| C - Apreciable | - | - | - | - | - | | 73,406 | 7,317 | 435 | 18,358 | 4,863 | - |
| D - Significativo | - | - | - | - | - | | 28,243 | 3,717 | 226 | 26,571 | 3,919 | - |
| E - Incobrable | - | - | - | - | - | | 2,208 | 198 | 35 | 2,208 | 232 | - |
| | | | | | | | | | | | | |
| Vivienda | | | | | | | | | | | | |
| A - Normal | 45,373 | 82 | 9 | 454 | 10 | | | | | | | - |
| B - Aceptable | 170 | 2 | - | 5 | 2 | | | | | | | - |
| C - Apreciable | 363 | 8 | 4 | 36 | 12 | | | | | | | - |
| D - Significativo | 121 | 4 | 1 | 24 | 5 | | | | | | | - |
| E - Incobrable | 665 | 13 | 10 | 200 | 23 | | | | | | | - |
| Sub total | 3,123,896 | 199,988 | 39 | 52,258 | 18,759 | - | 9,722,765 | 168,560 | 8,008 | 376,887 | 37,679 | - |
| Provisión General | | | | -467 | | | | | | | | |
| Gran Total | 3,123,896 | 199,988 | 39 | 51,791 | 18,759 | - | 9,722,765 | 168,560 | 8,008 | 376,887 | 37,679 | - |

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

31 de diciembre 2023 (Auditado)

| 31 de diciembre de 2023 | | | | | | | | | | | | |
|--------------------------|------------------|-----------------------------------|-----------------|---------------|-----------------------------------|-----------------|--------------------|-----------------------------------|-----------------|----------------|-----------------------------------|-----------------|
| Detalle | Garantía idónea | | | | | | Garantía no idónea | | | | | |
| | Provisiones | | | Provisiones | | | Provisiones | | | Provisiones | | |
| | Capital | Intereses (componente financiero) | Otros Conceptos | Capital | Intereses (componente financiero) | Otros Conceptos | Capital | Intereses (componente financiero) | Otros Conceptos | Capital | Intereses (componente financiero) | Otros Conceptos |
| Comercial | | | | | | | | | | | | |
| A - Normal | 3,153,002 | 280,405 | 2 | 32,331 | 2,809 | - | 4,050,249 | 432,977 | 1,322 | 49,175 | 5,244 | - |
| B - Aceptable | 18,453 | 779 | - | 672 | 37 | - | 33,752 | 3,705 | - | 1,849 | 1,329 | - |
| C - Apreciable | 13,642 | 2,862 | - | 1,098 | 1,140 | - | 102,895 | 5,418 | - | 12,977 | 5,405 | - |
| D - Significativo | 43,049 | 13,240 | - | 24,274 | 13,150 | - | 8,062 | 1,932 | - | 4,541 | 1,172 | - |
| E - Incobrable | 664 | 123 | - | 664 | 123 | - | 82,295 | 14,553 | 19 | 82,295 | 14,572 | - |
| | | | | | | | | | | | | |
| Consumo | | | | | | | | | | | | |
| A - Normal | 3,121 | 119 | 4 | 30 | - | - | 5,345,172 | 13,566 | 5,764 | 175,086 | 2,052 | - |
| B - Aceptable | - | - | - | - | - | - | 77,164 | 5,956 | 330 | 12,535 | 2,697 | - |
| C - Apreciable | 25 | - | - | 2 | - | - | 143,130 | 19,021 | 926 | 40,460 | 9,707 | - |
| D - Significativo | - | - | - | - | - | - | 18,755 | 2,414 | 128 | 17,729 | 2,536 | - |
| E - Incobrable | - | - | - | - | - | - | 767 | 34 | 29 | 767 | 63 | - |
| | | | | | | | | | | | | |
| Vivienda | | | | | | | | | | | | |
| A - Normal | 42,972 | 92 | 9 | 430 | 18 | - | - | - | - | - | - | - |
| B - Aceptable | 185 | 2 | - | 6 | 3 | - | - | - | - | - | - | - |
| C - Apreciable | 503 | 17 | 5 | 50 | 21 | - | - | - | - | - | - | - |
| D - Significativo | 443 | 9 | 5 | 89 | 14 | - | - | - | - | - | - | - |
| E - Incobrable | 243 | 3 | 3 | 73 | 6 | - | - | - | - | - | - | - |
| | | | | | | | | | | | | |
| Sub total | 3,276,302 | 297,651 | 28 | 59,719 | 17,321 | - | 9,862,241 | 499,576 | 8,518 | 397,414 | 44,777 | - |
| Provisión General | | | | -443 | | | | | | | | |
| Gran Total | 3,276,302 | 297,651 | 28 | 59,276 | 17,321 | - | 9,862,241 | 499,576 | 8,518 | 397,414 | 44,777 | - |

Banco GNB Sudameris

Certificación Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

Castigos

El detalle de los castigos de cartera al 30 de junio de 2024 y a 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

| 30 de junio de 2024 (No auditado) | | | | |
|------------------------------------------|----------------|------------------|------------------------|---------------|
| | Capital | Intereses | Otros conceptos | Total |
| Comercial | 26,894 | 319 | 83 | 27,296 |
| Consumo | 32,209 | 4,076 | 236 | 36,521 |
| Vivienda | - | - | - | - |
| Totales | 59,103 | 4,395 | 319 | 63,817 |

| 31 de diciembre de 2023 (Auditado) | | | | |
|-------------------------------------------|----------------|------------------|------------------------|----------------|
| | Capital | Intereses | Otros conceptos | Total |
| Comercial | 29 | 5 | 1 | 35 |
| Consumo | 112,149 | 13,078 | 1,227 | 126,454 |
| Vivienda | 466 | 3 | 13 | 482 |
| Totales | 112,644 | 13,086 | 1,241 | 126,971 |

Los castigos de carteras se realizaron previa autorización y por disposiciones de la Junta Directiva.

Provisión para cartera de créditos

El siguiente es el movimiento de la provisión para cartera de créditos (Capital) al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

| Detalle | Comercial | Consumo | Vivienda | Total |
|------------------------------------------|------------------|----------------|-----------------|----------------|
| Saldo al 31 diciembre 2023 | 209,876 | 247,708 | 1,091 | 458,675 |
| Provisión (Gasto) | 22,650 | 142,334 | 199 | 165,183 |
| Menos créditos castigados | (26,894) | (32,210) | - | (59,104) |
| Menos Venta de Cartera (1) (Ver Nota 31) | - | (41,707) | - | (41,707) |
| Recuperación de provisiones | (17,480) | (71,434) | (104) | (89,018) |
| Menos condonaciones | (3,303) | (15) | - | (3,318) |
| Saldo al 30 de junio 2024 | 184,849 | 244,676 | 1,186 | 430,711 |
| Detalle | Comercial | Consumo | Vivienda | Total |
| Saldo al 31 diciembre 2022 | 190,919 | 265,480 | 1,254 | 457,653 |
| Provisión (Gasto) | 55,616 | 200,316 | 506 | 256,438 |
| Menos créditos castigados | (29) | (112,149) | (466) | (112,644) |
| Recuperación de provisiones | (36,049) | (105,841) | (203) | (142,093) |
| Menos condonaciones | (581) | (98) | 0 | (679) |
| Saldo al 31 de diciembre 2023 | 209,876 | 247,708 | 1,091 | 458,675 |

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

- (1) Venta de cartera de consumo del Banco GNB Sudameris S.A. al Patrimonio Autónomo Activos Empresariales Blue Flower International S.A., así como se detalla a continuación:

Venta de Activos sobre la Cartera de Libranza

| | Calif "B" | Calif "C" | Calif "D" | Calif "E" | Total |
|------------------------------------|--------------|---------------|---------------|------------|---------------|
| Valor capital: | 28.578 | 79.700 | 10.184 | 120 | 118.582 |
| Valor intereses: | 3.461 | 12.928 | 1.787 | 1 | 18.177 |
| Valor otros conceptos: | 98 | 488 | 68 | - | 654 |
| Provisión acumulada: | 9.339 | 30.255 | 11.930 | 121 | 51.645 |
| Valor en libros: | 22.798 | 62.862 | 109 | - | 85.769 |
| Valor venta: | 31.988 | 92.685 | 11.983 | 121 | 136.777 |
| Recuperación de provisiones | 9.190 | 29.823 | 11.874 | 121 | 51.008 |

12. Otras Cuentas por Cobrar, Neto

El siguiente es el detalle de otras cuentas por cobrar:

| | 30 de junio de 2024 (No auditado) | 31 de diciembre de 2023 (Auditado) |
|---------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------|
| Intereses | 368,545 | 797,227 |
| Dividendos (1) | 70,471 | - |
| Cuentas por cobrar a subsidiarias | 66,478 | - |
| Venta de bienes | 5,832 | - |
| Cuentas abandonadas | 9,029 | 8,878 |
| Depósitos | 13,132 | 13,240 |
| Anticipo de contrato proveedores | 1,124 | 819 |
| Pagos por cuentas de clientes | 8,048 | 8,548 |
| Promesas de compra venta | 20,740 | 19,110 |
| Diversas otras (2) | 344,455 | 239,089 |
| Subtotal | 907,854 | 1,086,911 |
| Provisión de otras cuentas por cobrar | (71,916) | (82,239) |
| Total | 835,938 | 1,004,672 |

- (1) La variación corresponde al registro de dividendos realizado por las filiales nacionales Servitrust y Servibanca.
- (2) Al 30 de junio de 2024 el rubro de diversas otras, lo componen: \$94,477 por concepto de cuentas por cobrar en proceso judicial, correspondiente a la compra de cartera a la filial Banco GNB Perú, \$29,990 corresponden a reclamos a compañías aseguradoras, \$216,758 de cuentas por cobrar a personas jurídicas y naturales y \$3,230 diversos.

El siguiente es el detalle del movimiento del deterioro al 30 de junio de 2024 y a 31 de diciembre de 2023:

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

| | 30 de junio de 2024 (No auditado) | 31 de diciembre de 2023 (Auditado) |
|-----------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------|
| Saldo al inicio | 82,239 | 62,540 |
| Provisión con cargo a resultados | 106,076 | 66,077 |
| Castigos | (6,641) | (5,870) |
| Reintegros con abono a resultados | (36,499) | (30,363) |
| Reclasificaciones | (73,259) | (10,145) |
| Saldo al final | 71,916 | 82,239 |

13. Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta

El siguiente es el detalle de activos no corrientes mantenidos para la venta:

| | 30 de junio de 2024 (No auditado) | | | | 31 de diciembre de 2023 (Auditado) | | | |
|----------------------------------|-----------------------------------|----------------|------------|---------------|------------------------------------|----------------|------------|---------------|
| | Costo | Deterioro | % Det | TOTAL | Costo | Deterioro | % Det | TOTAL |
| Bienes recibidos en pagos | | | | | | | | |
| Bienes muebles | 10,597 | 9,877 | 93% | 720 | 10,658 | 9,312 | 64% | 1,346 |
| Bienes inmuebles | 139,839 | 102,581 | 73% | 37,258 | 191,304 | 128,389 | 67% | 62,915 |
| TOTAL | 150,436 | 112,458 | 75% | 37,978 | 201,962 | 137,701 | 68% | 64,261 |

14. Inversiones en Compañías Subsidiarias y Entidades Estructuradas

Detalle de las Inversiones en Subsidiarias:

| Nombre de la compañía | % participación | 30 de junio de 2024 (No auditado) | | | | |
|------------------------|-----------------|-----------------------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|
| | | No Acciones Poseídas | Costo Inversión | Crédito Mercantil | Total Inversión | Patrimonio |
| Servitrust S.A. | 94.99% | 12,649,207 | 46,771 | | 46,771 | 49,238 |
| Servibanca S.A. | 76.85% | 21,793,417 | 200,001 | | 200,001 | 260,247 |
| Corporación Financiera | 94.99% | 52,247 | 1,179,883 | | 1,179,883 | 1,242,008 |
| Servivalores S.A. | 94.99% | 2,661,324 | 38,244 | 1,683 | 39,927 | 40,255 |
| Servitotal S.A. | 94.80% | 474 | 474 | | 474 | 557 |
| Banco GNB Perú | 99.99% | 628,850,315 | 849,431 | 264,649 | 1,114,080 | 849,430 |
| Banco GNB Paraguay | 55.98% | 19,610 | 1,055,556 | 5,576 | 1,061,132 | 1,885,460 |
| FCP Inmobiliario SVV | 99.86% | | 742,670 | - | 742,670 | 744,059 |
| Totales | | | 4,113,030 | 271,908 | 4,384,938 | 5,071,254 |

| Nombre de la compañía | % participación | 31 diciembre de 2023 (Auditado) | | | | |
|------------------------|-----------------|---------------------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|
| | | No Acciones Poseídas | Costo Inversión | Crédito Mercantil | Total Inversión | Patrimonio |
| Servitrust S.A. | 94.99% | 12,649,207 | 54,191 | | 54,191 | 57,048 |
| Servibanca S.A. | 76.85% | 21,793,417 | 213,574 | | 213,574 | 277,908 |
| Corporación Financiera | 94.99% | 52,247 | 1,039,224 | | 1,039,224 | 1,093,943 |
| Servivalores S.A. | 94.99% | 2,661,324 | 43,603 | 1,683 | 45,286 | 45,897 |
| Servitotal S.A. | 94.80% | 474 | 474 | | 474 | 557 |
| Banco GNB Perú | 99.99% | 628,850,315 | 829,787 | 243,851 | 1,073,638 | 829,787 |
| Banco GNB Paraguay | 55.98% | 19,610 | 985,612 | 5,138 | 990,750 | 1,760,524 |
| FCP Inmobiliario SVV | 99.86% | | 673,857 | | 673,857 | 675,460 |
| Totales | | | 3,840,322 | 250,672 | 4,090,994 | 4,741,124 |

Detalle de las Entidades Estructuradas:

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

El término “Entidades estructuradas” hace referencia a todas las entidades que son controladas por el Banco. El Banco realiza operaciones con entidades estructuradas dentro del giro normal de los negocios para facilitar transacciones de clientes y para oportunidades específicas de inversión.

La siguiente tabla muestra los activos totales de las entidades estructuradas en las cuales el Banco tenía una participación a la fecha de reporte y su máxima exposición a pérdida respecto de tales participaciones.

Dentro del curso normal de las operaciones, el Banco posee una fiduciaria y una comisionista de bolsa que manejan los fondos de inversiones colectivas y los activos de terceros cuyos fideicomisarios administradores reciben comisiones.

Las obligaciones de estas entidades en la administración de estos activos son de medio y no garantizan los resultados, la máxima exposición al riesgo de pérdida está determinada por las posibles fallas en la administración de los fondos por el importe de los rendimientos que gestiona y el retorno de los resultados de activos de los clientes. El Banco posee el 99.86% de participación en el FCP Fondo de Capital Privado Inmobiliario Servivalores al 30 de junio de 2024.

15. Propiedades y Equipos, Neto de Depreciación

El siguiente es el detalle de las propiedades y equipos, netos de depreciación:

30 de junio de 2024 (No auditado)

| | Costo o Vr Razonable | Depreciación acumulada | Neto |
|-----------------------|----------------------|------------------------|---------------|
| Terrenos | 1,790 | - | 1,790 |
| Edificios | 15,157 | (1,276) | 13,881 |
| Vehículos | 2,178 | (837) | 1,341 |
| Enseres y accesorios | 13,411 | (8,116) | 5,295 |
| Equipo de computación | 37,118 | (17,307) | 19,811 |
| Total | 69,654 | (27,536) | 42,118 |

31 de diciembre de 2023 (Auditado)

| | Costo o Vr Razonable | Depreciación acumulada | Neto |
|-----------------------|----------------------|------------------------|---------------|
| Terrenos | 1,790 | - | 1,790 |
| Edificios | 15,157 | (1,212) | 13,945 |
| Vehículos | 1,585 | (785) | 800 |
| Enseres y accesorios | 13,381 | (7,700) | 5,681 |
| Equipo de computación | 37,090 | (16,261) | 20,829 |
| Total | 69,003 | (25,958) | 43,045 |

El Banco evaluó si había algún indicio para el deterioro de los activos clasificado como propiedad y equipo, y no encontró evidencia que indicara la necesidad de realizar pruebas de deterioro para el período; por lo tanto, no se reconoció o registró ningún deterioro.

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

El siguiente es el movimiento del costo de propiedades y equipos:

| | Saldo al 31 diciembre de 2023 | Adiciones | Bajas | Revalorizaciones | Saldo al 30 de junio de 2024 (No auditado) |
|-----------------------|-------------------------------------|------------|-------------|------------------|--------------------------------------------------|
| Terrenos | 1,790 | - | - | - | 1,790 |
| Edificios | 15,157 | - | - | - | 15,157 |
| Vehículos | 1,585 | 593 | - | - | 2,178 |
| Enseres y accesorios | 13,381 | 52 | (22) | - | 13,411 |
| Equipo de computación | 37,090 | 28 | - | - | 37,118 |
| Total | 69,003 | 673 | (22) | - | 69,654 |

| | Saldo al 31 diciembre de 2022 | Adiciones | Bajas | Revalorizaciones | Saldo al 31 diciembre de 2023 (Auditado) |
|-----------------------|-------------------------------------|---------------|-------------|------------------|---------------------------------------------------|
| Terrenos | 1,790 | - | - | - | 1,790 |
| Edificios | 15,157 | - | - | - | 15,157 |
| Vehículos | 1,581 | 4 | - | - | 1,585 |
| Enseres y accesorios | 13,083 | 335 | (37) | - | 13,381 |
| Equipo de computación | 21,388 | 15,706 | (4) | - | 37,090 |
| Total | 52,999 | 16,045 | (41) | - | 69,003 |

El Banco cuenta con pólizas “Todo Riesgo” con cobertura del 100% sobre las propiedades y equipos y se encuentran vigentes desde el 6 de mayo de 2024, con vencimiento el 6 de mayo de 2025. Los avalúos de los inmuebles se realizaron el 30 de diciembre de 2019.

Al cierre del 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, las propiedades, y equipos del Banco no tienen compromisos legales de respaldar como garantías las obligaciones financieras vigentes.

El siguiente es el movimiento de depreciación acumulada de propiedades y equipos:

| | Edificios | Vehículos | Enseres y accesorios | Equipos informáticos | Total |
|------------------------------------------|----------------|--------------|-------------------------|-------------------------|-----------------|
| Saldos al 31 de diciembre de 2023 | (1,212) | (785) | (7,702) | (16,259) | (25,958) |
| Depreciación | (64) | (52) | (428) | (1,046) | (1,590) |
| Retiros | - | - | 12 | - | 12 |
| Saldos al 30 de junio de 2024 | (1,276) | (837) | (8,118) | (17,305) | (27,536) |
| | Edificios | Vehículos | Enseres y accesorios | Equipos informáticos | Total |
| Saldos al 31 de diciembre de 2022 | (1,084) | (726) | (6,866) | (13,930) | (22,606) |
| Depreciación | (128) | (59) | (854) | (2,331) | (3,372) |
| Retiros | - | - | 18 | 2 | 20 |
| Saldos al 31 de diciembre de 2023 | (1,212) | (785) | (7,702) | (16,259) | (25,958) |

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

16. Propiedades y Equipos por Derechos de Uso, Neto de Depreciación

El siguiente es el detalle de las propiedades y equipos de derecho de uso, neto de depreciación:

30 de junio 2024 (No auditado):

| | Costo | Depreciación | Neto |
|--------------------|----------------|------------------|----------------|
| Edificios | 303,722 | (140,838) | 162,884 |
| Equipo tecnológico | 1,166 | (637) | 529 |
| Saldo neto | 304,888 | (141,475) | 163,413 |

El siguiente es el movimiento de activos por derecho de uso al 30 de junio de 2024:

| | |
|--------------------------------------|----------------|
| Saldo al 31 de diciembre 2023 | 164,386 |
| Ingresos de contratos | 14,845 |
| Bajas de contratos | (1,555) |
| Gasto por depreciación | (14,263) |
| Saldo al 30 de junio de 2024 | 163,413 |

31 de diciembre 2023 (Auditado):

| | Costo | Depreciación | Neto |
|--------------------|----------------|------------------|----------------|
| Edificios | 288,442 | (124,156) | 164,286 |
| Equipo tecnológico | 3,786 | (3,686) | 100 |
| Saldo neto | 292,228 | (127,842) | 164,386 |

El siguiente es el movimiento de activos por derecho de uso al 31 de diciembre de 2023:

| | |
|-----------------------------------------|----------------|
| Saldo al 31 de diciembre 2022 | 214,235 |
| Ingresos de contratos | 9,299 |
| Bajas de contratos | (22,233) |
| Gasto por depreciación | (36,915) |
| Saldo al 31 de diciembre de 2023 | 164,386 |

17. Activos Intangibles, Neto

El siguiente es el detalle de otros activos intangibles:

| | 30 de junio de 2024 (No auditado) | 31 de diciembre de 2023 (Auditado) |
|------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------------|
| Licencias | 1,532 | 1,898 |
| Amortización costo licencias | (583) | (1,047) |
| Total | 949 | 851 |

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 la plusvalía por adquisición de Banco GNB Colombia asciende a \$15.756.

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

18. Impuesto Sobre la Renta

i. Componentes del Gasto por Impuesto a las Ganancias

El gasto por impuesto a las ganancias de los periodos a 30 de junio de 2024 y 2023 comprende lo siguiente:

| | 30 de junio de 2024 (No auditado) | 30 de junio de 2023 (No auditado) |
|------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| Concepto | | |
| Impuesto de renta corriente | - | - |
| Impuesto diferido | (24,254) | (3,234) |
| Total (ingreso) gasto | (24,254) | (3,234) |

ii. Reconciliación de la Tasa de Impuestos de Acuerdo con las Disposiciones Tributarias y la Tasa Efectiva para los trimestres de junio de 2024 y 2023.

Las disposiciones fiscales vigentes con relación al impuesto de renta y complementarios aplicable durante los años 2024 y 2023 establecen, entre otras cosas, lo siguiente:

Las rentas fiscales se gravan a la tarifa del 35% más una sobretasa para las entidades financieras del 5% en el año 2024 y para el año 2023 la tarifa de renta fue del 35%, la sobretasa del 3%.

El ingreso por ganancias fiscales ocasionales está gravado a la tarifa del 15%.

Las entidades que pertenecen al régimen especial de zonas francas en Colombia gravan las rentas fiscales a la tarifa del 20%.

Las pérdidas fiscales que ocurran a partir del año 2017 podrán ser compensadas con rentas líquidas ordinarias que se obtuvieren en los 12 periodos gravables siguientes.

Para la determinación del impuesto sobre la renta y complementarios, a partir del 1 de enero de 2017 el valor de los activos, pasivos, patrimonio, ingresos, costos y gastos, aplicarán los sistemas de reconocimiento y medición, de conformidad con los marcos técnicos normativos contables vigentes en Colombia, cuando la ley tributaria remita expresamente a ellas y en los casos en que ésta no regule la materia. En todo caso, la ley tributaria puede disponer de forma expresa un tratamiento diferente.

La última reforma tributaria que está vigente al momento de preparación de los presentes Estados Financieros es la Ley 2277 de 2023, llamada Reforma Tributaria para la Igualdad y la Justicia Social, que subroga la ley 2010 de 2019 llamada Ley de Crecimiento Económico que establece, entre otras cosas, lo siguiente:

La tarifa de impuesto sobre la renta para el año 2023 fue del 35% más sobretasa del 3%, y para el año 2024 con la ley 2277 de 2023 será del mismo 35% más sobretasa del 5%.

El término de firmeza de la declaración del impuesto de renta y complementarios de los contribuyentes que determinen o compensen pérdidas fiscales o estén sujetos al régimen de precios de transferencia, será de 5 años.

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

Se fija una tributación mínima para personas jurídicas, incluidos los usuarios de Zona Franca, que se calculará a partir de la utilidad financiera depurada y se denominará “Tasa de Tributación Depurada (TTD)”. Teniendo presente que no hay impuesto depurado a partir de la pérdida fiscal que registró el Banco para 2023, el siguiente es el cálculo a la TTD con corte a 30 junio 2024.

| ITEM | CONCEPTO | BANCO GNB SUDAMERIS S.A. |
|------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------|
| ID | IMPUESTO DEPURADO | 31,264 |
| INR | IMPUESTO NETO DE RENTA | 31,264 |
| DTC | DESCUENTO TRIBUTARIO | - |
| IRP | IMP. DE RENTA POR RTAS PASIVAS ENT. CONTROL DEL EXTERIOR | - |
| UD | UTILIDAD DEPURADA | (118,570) |
| UC | UTILIDAD CONTABLE O FINANCIERA ANTES DE IMPUESTO | 364,926 |
| DPARL | DIFERENCIAS PERMANENTES QUE AUMENTE LA RTA LIQUIDA | 45,397 |
| INCRNGO | INGRESOS NO CONSTITUTIVOS DE RENTA NI GANANCIA OCASIONAL | 63,921 |
| VIMPP | VR METODO DE PARTICIPACION | 437,055 |
| VINGO | VR NETO ING POR GANANCIA OCASIONAL | 45 |
| RE | RENTAS EXENTAS | 18,601 |
| C | COMPENSACION DE PERDIDAS | 9,270 |
| TTD | ID = INR + DTC - IRP | 31,264 |
| | UD = UC + DPARL - INCRNGO - VIMPP - VINGO - RE - C | (118,570) |
| | TTD = ID / UD | -26,37% |

El siguiente es el detalle de la reconciliación entre el total de gasto de impuesto a las ganancias del Banco calculado a las tarifas tributarias actualmente vigentes y el gasto de impuesto efectivamente registrado en los resultados para los años terminados en 30 de junio de 2024 y 2023:

| Concepto | 30 de junio de 2024 (No auditado) | 30 de junio de 2023 (No auditado) |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Utilidad antes de impuesto sobre la renta | 99,123 | 63,650 |
| Gasto de impuesto teórico calculado de acuerdo con las tasas tributarias vigentes (Año 2024 – 40% y Año 2023 – 40%) | 39,649 | 26,754 |
| Más o menos impuestos que aumenta o disminuye el impuesto teórico | | |
| GMF no deducible | 2,256 | 1,921 |
| Otras provisiones no deducibles | 78 | 234 |
| Dividendos recibidos no constitutivos de renta | (878) | 763 |
| Ingreso por método de participación patrimonial | (92,937) | (68,169) |
| Ingreso por causación lineal | 15,241 | (34,708) |
| Otros | 12,336 | 71,497 |
| Total | (24,254) | (3,234) |
| Tasa efectiva del impuesto (1) | -24,47% | -4,84% |

Dado que la Tasa Efectiva del impuesto de renta nos da negativa (-24.47%) para el 2024 no tenemos gasto por provisión de renta corriente.

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

Las autorretenciones de cada año son superiores al impuesto de renta generado en los años correspondientes. Y se presenta en los estados financieros cómo un saldo a favor por el sobrante; así:

| | 30 de junio de 2024 (No auditado) | 31 de diciembre de 2023 (Auditado) |
|--------------------------------------|--------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| Sobrante de Impuesto de Renta | 570,023 | 584,073 |

iii. Tratamiento impositivo incierto

El Banco analizó si se presentaban situaciones que pudieran generar incertidumbre sobre sus declaraciones de impuesto de Renta y concluyó:

Si bien el Banco compensa en su declaración de Renta una pérdida fiscal que hace que el término de una posible revisión sea un poco más largo de lo habitual, no quiere decir que se presente algún tratamiento incierto que pueda ser cuestionado. Se prevé que desde el año 2014 este sujeto de solicitud de información por parte de la DIAN, pero hasta el momento no se han generado comunicaciones sobre algún cuestionamiento sobre nuestro procedimiento tributario para el impuesto de Renta.

En lo que corresponde al impuesto diferido el Banco se rige con lo estipulado por la NIC 12, su cálculo y reconocimiento se realiza como lo estipula la norma frente a la realidad del Banco y las normas tributarias.

Por lo tanto, no se determinaron tratamientos impositivos inciertos y no se presentan efectos adicionales para ser registrados y/o revelados en los estados financieros producto de la aplicación CINIIF 23.

iv. Impuestos Diferidos con Respecto a Compañías Subordinadas

En cumplimiento de la NIC 12, el Banco no registró impuestos diferidos pasivos relacionados con diferencias temporarias de inversiones en subsidiarias debido a que: i) el Banco tiene el control de las subsidiarias y, por consiguiente, puede decidir acerca de la reversión de tales diferencias temporarias; y ii) el Banco no tiene previsto su realización en el mediano plazo; por lo tanto, es probable que dichas diferencias temporarias no se reviertan en un futuro previsible. A 30 de junio de 2024, el Banco en cumplimiento de la NIC 12, párrafo 39 no registró impuesto diferido pasivo imponible a las inversiones en subsidiarias.

19. Otros Activos, Neto

El siguiente es el detalle de otros activos:

| | 30 de junio de 2024 (No auditado) | 31 de diciembre de 2023 (Auditado) |
|-------------------------------|--------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| Gastos pagados por anticipado | 8,489 | 3,995 |
| Bienes de arte y cultura | 1,784 | 1,784 |
| Diversos | 211 | 213 |
| Deterioro otros activos | (690) | (690) |
| Total | 9,794 | 5,302 |

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

20. Depósitos de Clientes

Los depósitos recibidos de clientes por el Banco en desarrollo de sus operaciones se detallan a continuación:

| Cuentas corrientes | 30 de junio de 2024 (No auditado) | 31 de diciembre de 2023 (Auditado) |
|---------------------------------|--------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| Privadas activas | 1,202,369 | 1,458,841 |
| Privadas inactivas | 10,328 | 11,838 |
| Oficiales activas | 168,517 | 364,336 |
| Oficiales inactivas | 645 | 1,289 |
| Privadas abandonadas | 3,401 | 3,336 |
| Oficiales abandonadas | 2 | 2 |
| Total cuentas corrientes | 1,385,262 | 1,839,642 |

| Cuentas de ahorros | 30 de junio de 2024 (No auditado) | 31 de diciembre de 2023 (Auditado) |
|---------------------------------|--------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| Ordinarios activos | 12,976,426 | 13,397,194 |
| Ordinarios inactivos | 178,512 | 77,404 |
| Con certificado a término | 103 | 127 |
| Abandonadas | 4,719 | 5,589 |
| Total cuentas de ahorros | 13,159,760 | 13,480,314 |

| Certificados de depósito a término | 30 de junio de 2024 (No auditado) | 31 de diciembre de 2023 (Auditado) |
|-------------------------------------------------|--------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| Emitidos menos de 6 meses | 1,153,320 | 913,062 |
| Emitidos igual a 6 meses y menor de 12 meses | 2,198,600 | 1,497,808 |
| Emitidos igual a 12 meses y menor de 18 meses | 2,583,835 | 3,541,464 |
| Emitidos igual o superior a 18 meses | 964,566 | 903,628 |
| Total certificados de depósito a término | 6,900,321 | 6,855,962 |

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

21. Obligaciones Financieras

Obligaciones Financieras de Corto Plazo

El siguientes es el detalle de las obligaciones financieras de corto plazo:

| | 30 de junio de 2024 (No auditado) | 31 de diciembre 2023 (Auditado) |
|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| Moneda legal | | |
| Fondos interbancarios comprados | 328,321 | 155,271 |
| Compromisos de venta de inversiones en operaciones repo abiertas | 2.920,028 | 550,737 |
| Compromisos de transferencia de inversiones en operaciones | 2,722,765 | 6,398,057 |
| Depósitos especiales | 13,582 | 7,458 |
| Exigibilidades por Servicios | 28,810 | 38,176 |
| Subtotal moneda legal | 6,013,506 | 7,149,699 |
| Moneda extranjera | | |
| Fondos interbancarios comprados | 74,665 | 84,084 |
| Exigibilidades por servicios | 16,418 | 23,214 |
| Subtotal moneda extranjera | 91,083 | 107,298 |
| Total | 6,104,589 | 7,256,996 |

A continuación, se detallan las obligaciones financieras con entidades redescuento y bancos del exterior:

| Entidad | 30 de junio 2024 (No auditado) | 31 de diciembre 2023 (Auditado) | Tasas al 30 de junio 2024 |
|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------|
| Fondo para el financiamiento del sector Agropecuario FINAGRO | 15,327 | 8,342 | 12.02% |
| Financiera de Desarrollo Territorial S. A. FINDETER | 375,948 | 529,988 | 13.26% |
| Banco de Comercio Exterior (Bancoldex) | 365,897 | 446,864 | 16.75% |
| Bancos del exterior | 885,745 | 860,607 | 6.89% |
| Otras obligaciones financieras | 252 | 35 | |
| Total | 1,643,169 | 1,845,836 | |
| Total obligaciones financieras | 7,747,758 | 9,102,833 | |

Tasas de Interés Efectivas para Obligaciones Financieras a Corto Plazo

A continuación, se presenta un resumen de las tasas de interés efectivas anuales que se causen sobre las obligaciones financieras a corto plazo:

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

| | Junio de 2024 (No auditado) | | | | Diciembre de 2023 (Auditado) | | | |
|-----------------------------|-----------------------------|--------|---------------------------|-------|------------------------------|---------|---------------------------|-------|
| | Tasa en pesos Colombianos | | Tasa en Moneda Extranjera | | Tasa en pesos Colombianos | | Tasa en Moneda Extranjera | |
| | Min % | Max % | Min % | Max % | Min % | Max % | Min % | Max % |
| Fondos interbancarios (I) | 11.565 | 11.570 | 5.10% | 5.45% | 12.757% | 12.799% | 5.45% | 5.45% |
| Operaciones de repo (R) | 11.750 | 11.750 | | | 13.000% | 13.000% | | |
| Simultáneas (S) | 11.750 | 11.756 | | | 12.950% | 13.001% | | |

22. Títulos de Inversión en Circulación

El siguiente es el detalle para los títulos de inversión en circulación:

| Tipo de emisión | Monto de emisión | Saldo | Tasa de interés | 30 de junio de 2024 (No auditado) | | | Fecha de vencimiento | Forma de pago |
|----------------------------------------------|------------------------------------|-----------|-----------------|------------------------------------|------------------|----------------------|-----------------------------|---------------|
| | | | | Gasto intereses | Fecha de emisión | Fecha de vencimiento | | |
| Títulos emitidos en moneda extranjera | | | | | | | | |
| Emisión 2017 | Bonos Subordinados USD 300,000,000 | 1,261,621 | 6,50% | 42,175 | 03-abr-17 | 03-abr-27 | Intereses Semestre Vencido | |
| Emisión 2021 | Bonos Subordinados USD 400,000,000 | 1,658,646 | 7,50% | 60,296 | 16-abr-21 | 16-abr-31 | Intereses Semestre Vencido | |
| | Subtotal | 2,920,267 | | | | | | |
| Títulos emitidos en moneda legal | | | | | | | | |
| Emisión 2017 | Bonos Subordinados 119,205 | 120,481 | 3,85% | 7,378 | 23-nov-17 | 23-nov-24 | Intereses Trimestre Vencido | |
| Emisión 2017 | Bonos Subordinados 213,200 | 215,483 | 4,05% | 13,195 | 23-nov-17 | 23-nov-26 | Intereses Trimestre Vencido | |
| | Subtotal | 335,964 | | | | | | |
| | Total, bonos emitidos | 3,256,231 | | | | | | |
| Tipo de emisión | Monto de emisión | Saldo | Tasa de interés | 31 de diciembre de 2023 (Auditado) | | | Fecha de vencimiento | Forma de pago |
| | | | | Gasto intereses | Fecha de emisión | Fecha de vencimiento | | |
| Títulos emitidos en moneda extranjera | | | | | | | | |
| Emisión 2017 | Bonos Subordinados USD 300,000,000 | 1,161,470 | 6,50% | 92,798 | 03-abr-17 | 03-abr-27 | Intereses Semestre Vencido | |
| Emisión 2021 | Bonos Subordinados USD 400,000,000 | 1,524,780 | 7,50% | 132,510 | 16-abr-21 | 16-abr-31 | Intereses Semestre Vencido | |
| | Subtotal | 2,686,250 | | | | | | |
| Títulos emitidos en moneda legal | | | | | | | | |
| Emisión 2017 | Bonos Subordinados 119,205 | 120,860 | 3,85% | 17,946 | 23-nov-17 | 23-nov-24 | Intereses Trimestre Vencido | |
| Emisión 2017 | Bonos Subordinados 213,200 | 216,160 | 4,05% | 34,837 | 23-nov-17 | 23-nov-26 | Intereses Trimestre Vencido | |
| | Subtotal | 337,020 | | | | | | |
| | Total, bonos emitidos | 3,023,270 | | | | | | |

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

Instrumentos Financieros de Cobertura

La cobertura que el Banco GNB Sudameris utiliza para el cubrimiento de sus inversiones iniciales y la plusvalía de estas inversiones en el exterior son los bonos subordinados con vencimiento 2027 en un porcentaje de 100% y de los bonos con vencimiento 2031 en un porcentaje de 40.17%.

La siguiente información es el detalle del total de las inversiones con cobertura y el tipo de cobertura utilizado fuera de Colombia.

| 30 de junio de 2024 (No auditado) | Moneda extranjera (millones) | | Millones de pesos colombianos | | |
|---------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------|
| Detalle de la inversión | Valor de la Inversión cubierta | Valor de la cobertura en obligaciones en moneda extranjera (US Dólar) | Diferencia en cambio de obligaciones en moneda extranjera | Cobertura de las obligaciones financieras | Ajuste ORI |
| Inversión en Banco GNB Perú (Soles) | 1,083 | 283 | 277,211 | 283,633 | (93,800) |
| Inversión en Banco GNB Paraguay (Guaraníes) | 1,705,642 | 203 | 376,053 | 400,398 | (70,198) |
| Total | | 486 | 653,264 | 684,031 | (163,998) |

| 31 de diciembre de 2023 (Auditado) | Moneda extranjera (millones) | | Millones de pesos colombianos | | |
|---------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------|
| Detalle de la inversión | Valor de la Inversión cubierta | Valor de la cobertura en obligaciones en moneda extranjera (US Dólar) | Diferencia en cambio de obligaciones en moneda extranjera | Cobertura de las obligaciones financieras | Ajuste ORI |
| Inversión en Banco GNB Perú (Soles) | 1,083 | 284 | 220,571 | 189,833 | 280,712 |
| Inversión en Banco GNB Paraguay (Guaraníes) | 1,705,642 | 209 | 337,613 | 330,199 | 206,494 |
| Total | | 493 | 558,184 | 520,032 | 487,206 |

Pruebas de la Eficacia de la Cobertura

La NIIF 9 considera que la cobertura es altamente efectiva si al principio del período y en períodos posteriores se espera que sea altamente efectiva para compensar los cambios en el valor razonable o los flujos de efectivo atribuibles al riesgo cubierto durante el período para el cual la cobertura ha sido tomada y la eficacia de la cobertura está en un rango de 80% – 125%. El Banco evalúa esta efectividad al final de cada período contable.

Para completar el análisis de regresión para calcular su cobertura, la compañía ha decidido utilizar información trimestral. El uso de información trimestral proporciona un mejor ajuste cuando, en términos de las características de un activo de cobertura no financiera, no hay flujos futuros que podrían depender de una estimación de variables de mercado. En otras palabras, el riesgo cambiario relacionado con la cobertura será el mismo si el ejercicio se realiza trimestralmente o cada 10 años.

Los resultados del análisis muestran que se cumplen todas las características necesarias para considerar que la cobertura es efectiva, en términos de literatura de mercado estándar. Los Betas de regresión se sitúan entre 0.80–1.25, mientras que los valores de R2 y correlación son superiores a 0.80 para todos los

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

períodos, tanto para las pruebas Prospectiva como Retrospectiva.

La porción de la ganancia o pérdida relacionada con los instrumentos de cobertura determinados como cobertura efectiva se reconocen en Otros resultados integrales y la parte ineficaz en el resultado del período.

El Banco ha documentado la efectividad de la cobertura de sus inversiones netas de moneda extranjera. Debido a que el valor neto de esas inversiones fluctúa durante el año, el Banco evalúa diariamente la razón de cobertura y los resultados de la prueba de efectividad.

23. Beneficios a Empleados

El siguiente es el detalle de los saldos de provisiones por beneficios a empleados al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

| Saldo Provisiones | 30 de junio de 2024 (No auditado) | 31 de diciembre de 2023 (Auditado) |
|---------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|
| Beneficios de corto plazo | 1,007 | 8,104 |
| Beneficios Post – Empleo | 20,818 | 18,736 |
| Beneficios de largo plazo | 16,533 | 14,865 |
| Total | 38,358 | 41,705 |

24. Provisiones

El siguiente es el movimiento de provisiones:

| Provisiones | Procesos legales, multas, sanciones e indemnizaciones (1) | Impuestos distintos a los impuestos a las ganancias | Otras provisiones diversas | Total |
|-----------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------|---------------|
| Saldo al 30 de junio de 2024 | 13,152 | 12,032 | 3,468 | 28,652 |
| Incremento en provisiones existentes | - | 487 | 3,181 | 3,668 |
| Provisiones utilizadas | (476) | - | - | (476) |
| Saldo al 31 de diciembre de 2023 | 13,628 | 11,545 | 287 | 25,460 |
| Incremento en provisiones existentes | 640 | 3,455 | - | 4,095 |
| Provisiones utilizadas | - | - | (4,310) | (4,310) |
| Saldo al 31 de diciembre de 2022 | 12,988 | 8,090 | 4,597 | 25,675 |

(1) Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 las provisiones por procesos legales corresponden a: procesos laborales por \$2,512 y \$2,518 respectivamente, procesos judiciales por \$9,818 y \$10,738 respectivamente y procesos administrativos por \$822 y \$122 respectivamente, de acuerdo con el concepto de los abogados estos procesos van a generar erogaciones al Banco. Dichas provisiones se estiman con base en la evolución de cada proceso, así como el concepto de los Abogados respectivos, frente a la probabilidad de que se dé una sentencia a favor en cada uno de ellos.

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

25. Pasivos por Arrendamientos

El siguiente es el detalle de otros pasivos por arrendamientos al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, los cuales son calculados con unas tasas de descuento de 6,84%, 8,01% y 9,53% E.A. para corto, medio y largo plazo respectivamente.

| | |
|-----------------------------------------|----------------|
| Saldo al 31 de diciembre de 2023 | 190,600 |
| Renovaciones y nuevos contratos | 14,845 |
| Bajas de contratos | (1,802) |
| Pagos a capital | (14,036) |
| Pagos a interés | (7,347) |
| Gasto por interés | 7,347 |
| Saldo al 30 de junio de 2024 | 189,607 |

| | |
|-----------------------------------------|----------------|
| Saldo al 31 de diciembre de 2022 | 239,045 |
| Renovaciones y nuevos contratos | 9,299 |
| Bajas de contratos | (23,555) |
| Pagos a capital | (34,189) |
| Pagos a interés | (16,244) |
| Gasto por interés | 16,244 |
| Saldo al 31 de diciembre de 2023 | 190,600 |

A continuación, se detalla el saldo a corto y largo plazo del pasivo por arriendos de activos de derecho de uso:

| Junio 2024 | Saldo por amortización menor a 12 meses | Saldo por amortización mayor a 12 meses |
|---------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| Otros pasivos arriendos activos de derecho de uso | 17,068 | 172,539 |

| Diciembre 2023 | Saldo por amortización menor a 12 meses | Saldo por amortización mayor a 12 meses |
|---------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| Otros pasivos arriendos activos de derecho de uso | 17,158 | 173,442 |

26. Otros Pasivos

| | 30 de junio de 2024 (No auditado) | 31 de diciembre de 2023 (Auditado) |
|------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| Comisiones y honorarios | 3,354 | 3,277 |
| Impuestos | 639 | 338 |
| Dividendos y excedentes | 1,057 | 923 |
| Arrendamientos | 3,445 | 3,122 |
| Contribuciones sobre transacciones | 2,494 | 2,465 |
| Prometientes compradores | 5,257 | 2,127 |

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

| | | |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| Proveedores y servicios por pagar | 12,822 | 3,073 |
| Retenciones y aportes laborales | 68,513 | 30,172 |
| Diversas (1) | 52,128 | 72,940 |
| Subtotal | 149,709 | 118,437 |
| Ingresos anticipados | 33 | 33 |
| Abonos diferidos | 6,922 | 10,116 |
| Diversos | 1,162 | 1,268 |
| Contribuciones y afiliaciones | 33,474 | 30,000 |
| Pago Diferido sobre Carta de Crédito | - | 76,441 |
| Cuentas canceladas | 2,558 | 2,522 |
| Subtotal | 44,149 | 120,380 |
| Total | 193,858 | 238,817 |

(1) Las cuentas diversas se componen principalmente de \$11,125 por concepto de convenios, \$9,583 de Libranzas, \$17,611 de Tarjeta Electron, \$6,436 de Seguros Deudores y \$7,373 de Otras Cuentas Diversas.

27. Patrimonio

Capital Social

Las acciones autorizadas, emitidas y en circulación del Banco tienen un valor nominal de \$400 pesos cada una y se encuentran representadas de la siguiente manera:

| | 30 de junio de 2024 (No auditado) | 31 de diciembre 2023 (Auditado) |
|-------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------|
| Capital Social | | |
| Número de acciones autorizadas | 250,000,000 | 250,000,000 |
| Número de acciones por suscribir | 62,585,559 | 62,585,559 |
| Total acciones suscritas y pagadas | 187,414,441 | 187,414,441 |

| | 30 de junio de 2024 (No auditado) | 31 de diciembre 2023 (Auditado) |
|-----------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------|
| Capital Social | | |
| Capital autorizado | 100,000 | 100,000 |
| Capital por suscribir | (25,034) | (25,034) |
| Total capital social | 74,966 | 74,966 |

Reservas

La composición de las reservas al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

| | 30 de junio de 2024 (No auditado) | 31 de diciembre 2023 (Auditado) |
|--------------|-----------------------------------------|---------------------------------------|
| Legal | | |
| Gravadas | 943,632 | 943,632 |

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

| | | |
|----------------------------|------------------|------------------|
| No gravadas | 696,480 | 696,480 |
| Otras Reservas Ocasionales | 14,391 | - |
| Total | 1,654,503 | 1,640,112 |

Dividendos Decretados

Los dividendos se decretan y pagan a los accionistas con base en la utilidad neta no consolidada del ejercicio inmediatamente anterior.

El cálculo de las ganancias al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

| | 30 de junio de 2024 (No auditado) | 31 de diciembre 2023 (Auditado) |
|------------------------------------|--------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| Ganancia del periodo | 123,377 | 110,203 |
| Acciones ordinarias en circulación | 187,414,441 | 187,414,441 |
| Ganancia por acción básica | 658.31 | 588.02 |

No existen derechos o privilegios sobre las acciones ordinarias en circulación.

28. Ingresos, Gastos por Comisiones y Otros Servicios

Los siguientes son los ingresos, gastos por comisiones y otros servicios por los seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2024 y 2023:

| | 30 de junio de 2024 (No auditado) | 30 de junio de 2023 (No auditado) | 1 abril a 30 junio de 2024 (No auditado) | 1 abril a 30 junio de 2023 (No auditado) |
|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Aceptaciones bancarias | 28 | 33 | 15 | 19 |
| Cartas de crédito | 70 | 129 | 48 | 90 |
| Garantías bancarias | 211 | 398 | 93 | 98 |
| Servicios bancarios | 21,086 | 18,841 | 10,046 | 8,804 |
| Establecimientos afiliados a tarjetas de crédito y débito | 6,828 | 5,999 | 478 | 1,465 |
| Otras | 1,337 | 1,468 | 608 | 702 |
| Subtotal | 29,560 | 26,868 | 11,288 | 11,178 |
| Servicios bancarios | (22,211) | (23,829) | (7,871) | (10,897) |
| Garantías bancarias | (3,015) | (2,967) | (1,499) | (1,458) |
| Comisiones por ventas y servicios | (384) | - | (192) | - |
| Otros | (15,530) | (14,755) | (8,211) | (8,081) |
| Honorarios | (3,494) | (2,284) | (2,347) | (1,142) |
| Subtotal | (44,634) | (43,835) | (20,120) | (21,578) |
| Total | (15,074) | (16,967) | (8,832) | (10,400) |

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

29. Otros Ingresos

Los siguientes son los otros ingresos por los seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2024 y 2023:

| | 30 de junio de 2024 | 30 de junio de 2023 | 1 abril a 30 junio de 2024 | 1 abril a 30 junio de 2023 |
|------------------------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| | (No auditado) | (No auditado) | (No auditado) | (No auditado) |
| Arrendamientos | 56 | 48 | 29 | 27 |
| Diversas | 29,946 | 34,258 | 16,384 | 23,568 |
| Reintegro de Provisiones BRP | 28,569 | – | 28,508 | – |
| Retorno Admin Bca Seguros | 12,466 | 12,085 | 4,912 | 9,314 |
| Total | 71,037 | 46,391 | 49,833 | 32,909 |

30. Otros egresos

Los siguientes son los otros gastos por los seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2024 y 2023:

| | 30 de junio de 2024 | 30 de junio de 2023 | 1 abril a 30 junio de 2024 | 1 abril a 30 junio de 2023 |
|------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| | (No auditado) | (No auditado) | (No auditado) | (No auditado) |
| Riesgo operativo | 34 | 49 | 23 | 22 |
| Impuestos y tasas | 40,961 | 31,338 | 21,976 | 17,972 |
| Multas, sanciones y litigios | 8 | 250 | 4 | 250 |
| Pérdida en venta de Propiedades y Equipo | 1,306 | – | 1,306 | – |
| Diversas (1) | 32,368 | 18,264 | 16,269 | 10,356 |
| Total | 74,677 | 49,901 | 39,578 | 28,600 |

(1) Corresponde principalmente a gastos en servicios públicos, outsourcing y servicio de transmisión de datos.

31. Partes Relacionadas

Se consideran partes relacionadas:

1. Los Accionistas que individualmente posean más del 10% del capital social de la matriz y aquellos cuya participación individual sea inferior a este porcentaje, pero respecto de los cuales existan operaciones que superen el 5% del patrimonio técnico.

Accionistas con más del 10% de la participación:

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

– GILEX HOLDING S.A.

Accionistas con menos del 10% de participación en el capital social, pero con transacciones que superan el 5% del patrimonio técnico.

A 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la matriz no presentó operaciones que superarán el 5% del patrimonio técnico de la matriz con Accionistas con participación inferior al 10%.

2. Personal clave de la gerencia: Son aquellas personas que tienen autoridad y responsabilidad para planificar, dirigir y controlar las actividades de la entidad directa o indirectamente, incluyendo cualquier director o administrador sea o no ejecutivo de la matriz. Incluye miembros de la Junta Directiva, presidente y vicepresidentes.

3. Entidades Subsidiarias donde la matriz ejerce control:

- Banco GNB Perú
- Banco GNB Paraguay
- Servitrust GNB Sudameris
- Servivalores GNB Sudameris
- Servibanca S.A
- Servitotal
- Corporación Financiera GNB Sudameris
- Fondo de Capital Privado Inmobiliario

4. Demás entidades vinculadas no subsidiarias.

Operaciones con Partes Relacionadas:

La matriz podrá celebrar operaciones, convenios o contratos con partes relacionadas, en el entendido de que cualquiera de dichas operaciones se realizará a valores razonables, atendiendo las condiciones y tarifas de mercado.

Entre la matriz y sus partes relacionadas no hubo durante los periodos terminados a 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

- Préstamos que impliquen para el mutuario una obligación que no corresponda a la esencia o naturaleza del contrato de mutuo.
- Préstamos con tasas de interés diferentes a las que ordinariamente se pagan o cobran a terceros en condiciones similares de plazo, riesgo, etc.

Durante los periodos terminados a 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 se pagaron honorarios a los miembros de junta por \$94 y \$219 millones respectivamente, por concepto de asistencia a reuniones de la Junta Directiva y Comités.

El Banco en el desarrollo de sus operaciones comerciales, realiza transacciones con sus partes relacionadas, tales como participación en dichas entidades, cartera de crédito, pasivos financieros, los cuales se detallan a continuación:

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

Los saldos más representativos al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 con partes relacionadas se incluyen en las siguientes tablas:

| 30 de junio de 2024 | | | | | | | | | | |
|-------------------------------------------------------------|---------------|----------------|---------------|------------|------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|
| ACTIVO | Servitrust | Servibanca | Servivalores | Servitotal | Corporación | GNB Paraguay | GNB Perú | FCP | Otros Vinculados | Totales |
| Efectivo | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,156,884 | 1,156,884 |
| Inversiones en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos | 46,771 | 200,001 | 39,927 | 474 | 1,179,883 | 1,061,132 | 1,114,080 | 742,671 | - | 4,384,939 |
| Operaciones de contado | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Cartera de créditos y operaciones de leasing financiero | - | - | - | - | - | - | - | - | 404,692 | 404,692 |
| Otras cuentas por cobrar | 9,936 | 41,781 | 9,134 | - | - | - | 17,672 | 84,494 | 12 | 163,029 |
| Total Activos | 56,707 | 241,782 | 49,061 | 474 | 1,179,883 | 1,061,132 | 1,131,752 | 827,165 | 1,561,588 | 6,109,544 |
| PASIVO | | | | | | | | | | |
| Pasivos financieros | 4,654 | 38,731 | 785 | 558 | 8,012 | - | - | 8,230 | 12,501 | 73,471 |
| Total Pasivos | 4,654 | 38,731 | 785 | 558 | 8,012 | - | - | 8,230 | 12,501 | 73,471 |
| INGRESOS | | | | | | | | | | |
| Intereses | - | - | - | - | - | - | - | - | 36,121 | 36,121 |
| Comisiones y otros servicios | 1 | 27 | 11 | - | - | - | - | - | 29,892 | 29,931 |
| Otros ingresos | 815 | 6,112 | 750 | - | 1,500 | 2,584 | 959 | - | - | 12,721 |
| Total Ingresos | 816 | 6,139 | 761 | - | 1,500 | 2,584 | 959 | - | 66,013 | 78,773 |
| GASTOS | | | | | | | | | | |
| Gastos financieros | 135 | 1,258 | 27 | 4 | 1,545 | - | - | 1,287 | 131 | 4,387 |
| Gastos por comisiones y otros servicios | - | 623 | 188 | - | - | - | - | - | 138 | 949 |
| Otros gastos | - | 233 | - | - | - | - | 39 | 16,516 | 4 | 16,792 |
| Total Gastos | 135 | 2,114 | 215 | 4 | 1,545 | - | 39 | 17,803 | 273 | 22,128 |
| | | | | | | | | | | |
| 31 de diciembre de 2023 | | | | | | | | | | |
| ACTIVO | Servitrust | Servibanca | Servivalores | Servitotal | Corporación | GNB Paraguay | GNB Perú | FCP | Otros Vinculados | Totales |
| Efectivo | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,432,667 | 1,432,667 |
| Inversiones en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos | 54,190 | 213,574 | 45,286 | 474 | 1,039,224 | 990,750 | 1,073,638 | 673,858 | - | 4,090,994 |
| Operaciones de contado | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Cartera de créditos y operaciones de leasing financiero | - | - | - | - | - | - | - | - | 530,863 | 530,863 |
| Otras cuentas por cobrar | - | - | - | - | - | - | - | - | 8 | 8 |
| Total Activos | 54,190 | 213,574 | 45,286 | 474 | 1,039,224 | 990,750 | 1,073,638 | 673,858 | 1,963,538 | 6,054,532 |
| PASIVO | | | | | | | | | | |
| Pasivos financieros | 5,681 | 57,202 | 1,116 | 560 | 82,736 | - | - | 3,096 | 9,363 | 159,754 |
| Total Pasivos | 5,681 | 57,202 | 1,116 | 560 | 82,736 | - | - | 3,096 | 9,363 | 159,754 |
| INGRESOS | | | | | | | | | | |
| Intereses | - | - | - | - | - | - | - | - | 88,970 | 88,970 |
| Comisiones y otros servicios | 1 | 54 | 20 | - | 1 | - | - | 1 | 97,469 | 97,546 |
| Otros ingresos | 1,481 | 11,445 | 1,376 | - | 2,751 | 5,356 | 2,058 | - | 100 | 24,567 |
| Total Ingresos | 1,482 | 11,499 | 1,396 | - | 2,752 | 5,356 | 2,058 | 1 | 186,539 | 211,083 |
| GASTOS | | | | | | | | | | |
| Gastos financieros | 461 | 5,794 | 94 | 14 | 3,774 | - | - | 2,940 | 785 | 13,862 |
| Gastos por comisiones y otros servicios | - | 2,340 | 464 | - | - | - | - | - | 236 | 3,040 |
| Otros gastos | - | 1,166 | - | - | - | - | 39 | 32,773 | 8 | 33,986 |
| Total Gastos | 461 | 9,300 | 558 | 14 | 3,774 | - | 39 | 35,713 | 1,029 | 50,888 |

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

Operaciones celebradas con miembros de la junta directiva y personal clave:

El Banco en el desarrollo de sus operaciones comerciales, realiza transacciones con otras partes relacionadas, tales como participación en dichas entidades, cartera de crédito, pasivos financieros, los cuales se detallan a continuación:

30 de junio de 2024 (No auditado)

| | Accionistas | Miembros de la Junta | Ejecutivos clave |
|---------------------|--------------------|-----------------------------|-------------------------|
| Activos | | | |
| Cartera de Créditos | - | - | 136 |
| Pasivos | | | |
| Depósitos | - | - | 1,066 |

| | Accionistas | Miembros de la Junta | Ejecutivos clave |
|--------------------------------------|--------------------|-----------------------------|-------------------------|
| Ingresos por intereses | - | - | 28 |
| Gastos financieros | - | - | 48 |
| Gastos por Honorarios | - | 94 | 6 |
| Gastos por Salarios | - | - | 2,726 |
| Ingresos por comisiones y honorarios | - | - | 3 |
| Otros gastos | - | 7 | 1 |

31 de diciembre de 2023 (Auditado)

| | Accionistas | Miembros de la Junta | Ejecutivos clave |
|---------------------|--------------------|-----------------------------|-------------------------|
| Activos | | | |
| Cartera de Créditos | - | 8 | 93 |
| Pasivos | | | |
| Depósitos | - | - | 816 |

| | Accionistas | Miembros de la Junta | Ejecutivos clave |
|--------------------------------------|--------------------|-----------------------------|-------------------------|
| Ingresos por intereses | - | - | 68 |
| Gastos financieros | - | - | 94 |
| Gastos por Honorarios | - | 219 | - |
| Gastos por Salarios | - | - | 5,339 |
| Ingresos por comisiones y honorarios | - | 1 | 8 |
| Otros gastos | - | - | 5 |

Beneficios a Empleados del Personal Clave.

Algunos miembros del personal directivo del Banco son también miembros clave de sus entidades subsidiarias. La compensación recibida por el personal clave de la gerencia se compone de lo siguiente:

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

| | 30 de junio de 2024 (No auditado) | 31 de diciembre de 2023 (Auditado) |
|------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------|
| Conceptos | | |
| Salarios | 2,726 | 5,339 |
| Total | 2,726 | 5,339 |

La compensación del personal clave de la gerencia incluye sueldos, beneficios distintos del efectivo y aportaciones a un plan de beneficios definidos post-empleo.

En Junta Directiva del 29 de mayo 2024, se aprobó realizar la venta de activos al Patrimonio Autónomo “Activos Empresariales Blue Flower International S.A.”, administrado por Servitrust GNB Sudameris S.A. y cuyo fideicomitente es “Blue Flower International S.A.”, una parte relacionada. Dicha transacción produjo una ganancia de \$80,377 millones registrada como recuperación de provisiones.

32. Manejo de Capital Adecuado

Los objetivos del Banco en cuanto al manejo de su capital adecuado están orientados a: a) cumplir con los requerimientos de capital establecidos por el gobierno colombiano a las entidades financieras y b) mantener una adecuada estructura de patrimonio que le permita generar valor a sus accionistas.

La relación de solvencia total, definida como la relación entre el patrimonio técnico y los activos ponderados por nivel de riesgo, para junio 2024 y diciembre 2023 no puede ser inferior al diez punto cinco por ciento (10.50% y 10.125%), siendo (18.17% y 17.34%) respectivamente, y la relación de solvencia básica, definida como la relación entre el patrimonio básico ordinario y los activos ponderados por nivel de riesgo, no puede ser inferior al cuatro punto cinco por ciento (4.5%), siendo 8.29% y 9.80% en junio 2024 y diciembre 2023 respectivamente, conforme lo señala el artículo 2.1.1.1.2 y 2.1.1.1.3 respectivamente, del Decreto 2555 de 2010, modificado por el Decreto 1771 de 2012, Decreto 1648 de 2014 y Decreto 1421 de 2019.

El cumplimiento individual se verifica mensualmente y el cumplimiento en forma consolidada con sus subordinadas en Colombia, vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia y filiales financieras del exterior, trimestralmente.

La clasificación de los activos de riesgo en cada categoría se efectúa aplicando los porcentajes determinados por la Superintendencia Financiera de Colombia, a cada uno de los rubros del activo, cuentas contingentes acreedoras, negocios y encargos fiduciarios establecidos en el Plan Único de Cuentas. A partir del 30 de enero de 2002, adicionalmente se incluyen los riesgos de mercado como parte de los activos ponderados por riesgo.

33. Hechos Importantes

La Junta Directiva en sesión extraordinaria del día dos de abril de 2024, aceptó la renuncia del Dr. Camilo Verástegui Carvajal como Presidente y Representante Legal del Banco y designó como Presidente Encargado y Representante Legal al Dr. Ricardo Díaz Romero.

No tenemos conocimiento de otros eventos subsecuentes que haya ocurrido entre la fecha de los estados financieros separados condensados intermedios y el 14 de agosto de 2024, fecha de emisión de estos, que requieran una modificación de las cifras presentadas al 30 de junio de 2024.

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

34. Aprobación de los Estados Financieros

Los Estados Financieros Intermedios Condensados Separados para el período terminado a 30 de junio de 2024, fueron presentados por el Representante Legal del Banco y aprobados por su Junta Directiva. en la sesión del día 31 de julio de 2024, tal y como consta en la respectiva acta No. 870 de esa misma fecha

Los suscritos Representante Legal y Contador Público bajo cuya responsabilidad se prepararon los estados financieros separados intermedios condensados, certificamos:

Que, para la emisión del estado de situación financiera separado intermedio condensado al 30 de junio de 2024, estado de resultados separado intermedio condensado, estado de otros resultados integrales separado intermedio condensado, estado de cambios en el patrimonio separado intermedio condensado y estado de flujos de efectivo separado intermedio condensado por el período de tres meses terminado en esta fecha, que conforme al reglamento se ponen a disposición de los accionistas y de terceros, se han verificado previamente las afirmaciones contenidas en ellos y las cifras tomadas fielmente de los libros.

**RICARDO
DIAZ ROMERO**

Firmado digitalmente por
RICARDO DIAZ ROMERO
Fecha: 2024.08.14
19:17:21 -05'00'

Ricardo Díaz Romero
Representante Legal

**DAVID EDGARDO
CARDOSO
CANIZALES**

Firmado digitalmente por
DAVID EDGARDO CARDOSO
CANIZALES
Fecha: 2024.08.14 19:21:32
-05'00'

David Cardoso Canizales
Contador Público
Tarjeta Profesional 47878-T