



INFORME PERIODICO TRIMESTRAL
III TRIMESTRE AÑO 2023

BANCO GNB SUDAMERIS S.A.

Carrera 7 # 75-85

Bogotá D.C.

Colombia

GLOSARIO.....	3
1. ENTORNO ECONÓMICO	10
1.2 SISTEMA BANCARIO	13
2. SITUACION FINANCIERA.....	14
2.1 EMISIÓN DE VALORES VIGENTES	14
2.2 ESTADOS FINANCIEROS TRIMESTRALES	15
3 GESTIÓN FINANCIERA	15
3.1 VARIACIONES MATERIALES EN LA SITUACIÓN FINANCIERA DEL EMISOR EN COMPARACIÓN CON EL TRIMESTRE ANTERIOR.....	17
3.2 CUALQUIER CAMBIO MATERIAL QUE HAYA SUCEDIDO EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL EMISOR .	17
4 GESTIÓN DE RIESGOS.....	17
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.....	17
4.2 RIESGO DE LIQUIDEZ.....	20
4.3 RIESGO OPERACIONAL	21
4.4 RIESGO DE CRÉDITO	21
5 INICIATIVAS EN MATERIA DE RESPONSABILIDAD AMBIENTAL, SOCIAL Y GOBIERNO CORPORATIVO	22
6 GOBIERNO CORPORATIVO	22



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.

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%).

Coficiente 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.



1. ENTORNO ECONÓMICO

TASA DE INTERÉS DE POLÍTICA MONETARIA



Fuente: Banco de la República
Elaboró: Unidad de Planeación

Para el tercer trimestre de 2023 la Junta Directiva del Banco de la República mantuvo inalterada la tasa de intervención respecto a la establecida el segundo trimestre del mismo año, manteniéndola en 13.25%; esto refleja un incremento total en 125 puntos básicos respecto a la tasa establecida el cierre del año 2022 cuando se ubicó en 12.00%.

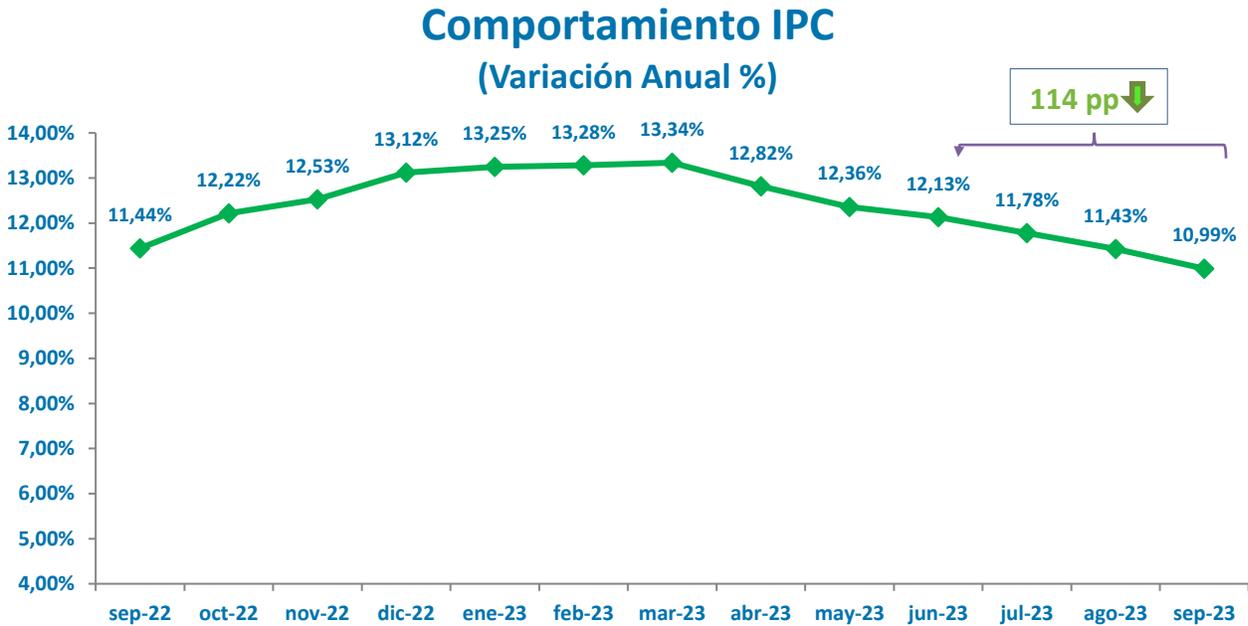
Por su parte, los ¹directivos del Banco de la República coincidieron en continuar con el proceso de monitoreo del comportamiento de los principales indicadores económicos, con el propósito de que la política monetaria

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



en el mediano plazo lleve la inflación a su meta de 3%; para ello adoptarán las decisiones que consideren necesarias con base en la nueva información disponible.

ÍNDICE DE PRECIOS AL CONSUMIDOR (IPC)



Fuente: DANE

Elaboró: Unidad de Planeación

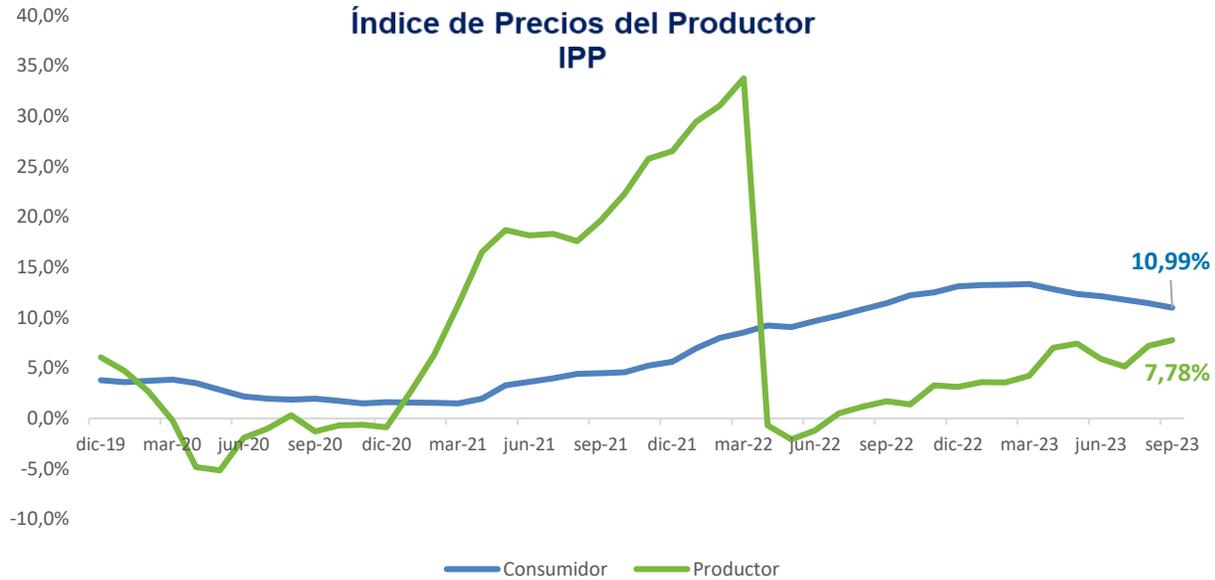
El IPC² (Índice de Precios al Consumidor) para el cierre del tercer trimestre año 2023 (septiembre de 2023) se ubicó en 10.99%, indicador que registró una variación de -114 puntos porcentuales frente al valor presentado el cierre de trimestre anterior cuando cerró en 12.13% (junio de 2023).

Las divisiones de bienes y servicios que más aportaron en lo corrido del tercer trimestre del año 2023 (julio – septiembre), fueron: i) Alojamiento, agua, electricidad, gas y otros combustibles, ii) Alimentos y bebidas no alcohólicas, iii) Transporte y iv) Restaurantes y hoteles.

² Fuente: DANE



ÍNDICE DE PRECIOS DEL PRODUCTOR



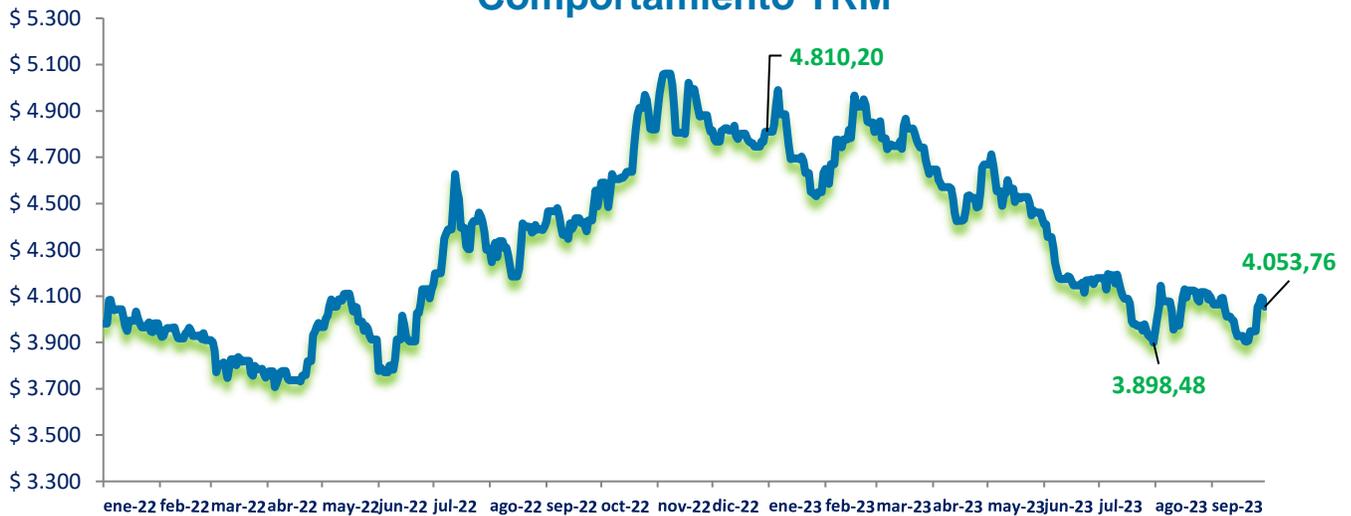
³El índice de precios de la producción nacional para septiembre de 2023 se ubicó en 7.78% aumentando en 185 puntos básicos respecto al trimestre anterior (junio de 2023) cuando se ubicó en 5.93%. En el tercer trimestre del año 2023 los sectores que aportaron a la contribución fueron: Agricultura, ganadería, silvicultura, caza y pesca y el sector de explotación de minas y canteras.

TASA REPRESENTATIVA DEL MERCADO

³ Fuente: DANE, Boletín técnico de índice de Precios del Productor (IPP) septiembre de 2023.



Comportamiento TRM



Fuente: Banco de la República
Elaboró: Unidad de Planeación

En el tercer trimestre de 2023 el peso colombiano mantuvo una tendencia de devaluación frente al cierre del trimestre anterior, es decir, con respecto al mes de junio de 2023, cuando estuvo por el orden de COP \$3,898.48, pasando al cierre del mes de septiembre de 2023 a COP \$4,053.76.

El mejor punto de revaluación durante el tercer trimestre de 2023 se dio el 31 de julio, cuando se ubicó en COP \$3,898.48; en contraste, el punto de mayor devaluación se dio el día 6 de julio, cuando se ubicó en COP \$4,195.93.

1.2 SISTEMA BANCARIO

Se analizaron al mes de julio⁴ de 2023 (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:

⁴ Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia. Información disponible a julio de 2023, a la fecha de elaboración del presente informe.



- Evolución de los activos, el Banco GNB Sudameris ocupa en volumen el puesto 8 de 29 bancos participantes en la medición; el sector al mes de julio de 2023 presenta un decrecimiento anual de 4.7%.
- En cuanto a la cartera total, el Banco ocupó en volumen el puesto 12 dentro del sistema, presentando un crecimiento entre abril de 2023 y el mismo mes del año anterior de 16.3%.
- En cuanto a los indicadores de riesgo, morosidad por altura de mora y cobertura, el Banco ocupa el tercer y quinto 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 4.9%.
- En materia de utilidades, el Banco se ubicó en el puesto 7 con una utilidad acumulada de COP \$72,006 millones.

2. SITUACION FINANCIERA

2.1 EMISIÓN DE VALORES VIGENTES

A septiembre de 2023 el Banco GNB Sudameris posee títulos de deuda privada en dólares y en moneda local (COP) por un monto total de COP \$3,239,415 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.

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.



- Bonos subordinados Tier II en dólares, emitidos en abril de 2021 vencimiento a 10 años por USD 400 millones, títulos con absorción de pérdidas.

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 Financieros a septiembre de 2023.

3 GESTIÓN FINANCIERA

⁶La Entidad, al finalizar el tercer trimestre del año 2023, arrojó una utilidad acumulada de COP \$80,374 millones equivalente a una rentabilidad patrimonial promedio (⁷ROE) de 7.28%. El Banco GNB Sudameris registró a septiembre un patrimonio de COP \$2.55 billones, lo que permitió mantener el nivel de solvencia en 20.61% en septiembre de 2023, indicador muy superior al establecido por el regulador (Superintendencia Financiera de Colombia).

ACTIVOS

Los activos se ubicaron a septiembre de 2023 en COP \$34.0 billones, presentando una leve disminución trimestral de 3.9%, comparados con los COP \$35.4 billones del trimestre anterior, es decir a junio de 2023.

La cartera aportó el 38.2% de los activos con COP \$13.0 billones y presenta un incremento de 1.2% respecto al trimestre anterior (junio de 2023) 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 1.03% y 335.4%

⁶ Fuente: EEFF septiembre de 2023 separado.

⁷ Fuente: Cálculos Unidad de Planeación.



respectivamente, frente a los reportados el segundo trimestre de 2023 cuando se ubicaron en 1.05% (calidad) y 334.1% (cobertura).

Las inversiones a septiembre de 2023 se ubicaron en COP \$10.5 billones; participan con el 31.0% del activo y se presentan un mayor valor frente a junio de 2023 cuando estuvieron por el orden de COP \$10.4 billones.

PASIVOS

Al 30 de septiembre de 2023 el Banco mostró un volumen de depósitos por COP \$18.6 billones, el cual presenta una disminución de -6.1% frente al trimestre anterior; los depósitos están representados por cuenta de ahorros con el 55.3%, certificados de depósitos a término con el 36.0% y las cuentas corrientes con el 8.7%.

Las obligaciones financieras el tercer trimestre de 2023 se ubicaron por el orden de COP \$9.0 billones, disminuyendo en COP \$77.100 millones respecto a junio de 2023, cuando estaban en COP \$9.1 billones; por su parte, las obligaciones financieras de corto plazo terminaron en septiembre de 2023 en COP \$6.95 billones, presentando un aumento de COP \$52.734 millones frente al trimestre anterior, en el cual estuvieron por el orden de COP \$6.90 billones.

El Banco GNB Sudameris a septiembre de 2023, posee títulos de inversiones en circulación (bonos ordinarios y subordinados) que representan un valor de COP \$3.2 billones.

ESTADO DE RESULTADOS

Los ingresos netos por intereses a septiembre de 2023 (valor acumulado) se ubicaron por el orden de COP \$1,928,405 millones; por otra parte, la participación de utilidades de compañías registradas por método de participación patrimonial registró un ingreso acumulado de COP \$251,650 millones.

La utilidad acumulada generada en el tercer trimestre de 2023 (julio, agosto y septiembre de 2023) se ubicó en COP \$13,490 millones, y acumulada en el primer semestre de 2023 estuvo en COP \$66,884 millones.



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

Durante el tercer trimestre del año 2023 no se presentaron cambios o eventos materiales que afecten la situación financiera del Banco respecto al trimestre anterior.

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

Entre el trimestre reportado (julio a septiembre de 2023) y la fecha en la cual es transmitida la información, no se presentaron cambios materiales a los estados financieros 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 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 junio y septiembre de 2023, clasificado en (i) Inversiones celebradas con fin de negociación y (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
	30/06/2023	30/09/2023	30/06/2023	30/09/2023	
Renta Fija	1,651,144	2,042,423	0.63	0.61	Tasa de Interés
Inversiones negociables, Títulos participativos.	658,479	671,106	4.10	4.10	FIC
SIN FINES DE NEGOCIACIÓN					
Instrumento	Valor Razonable		Duración (años)		Factor de Riesgo
	30/06/2023	30/09/2023	30/06/2023	30/09/2023	
Renta Fija	3,379,949	3,095,156	1.29	1.23	Tasa de Interés
Acciones no Bursátiles	474	474	0	0	Precio Acciones
Posiciones M/E y Forward M/E	51,549	15,506	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 tercer trimestre fue del 17.49%, la cual, principalmente está relacionada con el incremento de la posición en TES Negociables por un valor de \$370,844 millones.
2. Con respecto a las posiciones en Moneda Extranjera, durante el tercer trimestre se presentó una disminución de \$36,043 millones con respecto al trimestre anterior, lo cual equivale a un 70%. 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, comparando junio y septiembre de 2023, presentó una variación negativa de 14.07%, cerrando con un valor de \$121,713 millones. Dicha variación obedeció principalmente a la reducción de la duración de todos los instrumentos del portafolio.

4.2 RIESGO DE LIQUIDEZ

El Banco GNB Sudameris mantuvo durante el tercer trimestre de 2023 un IRL a 7 días positivo, el cual en promedio se ubicó en \$4,098,056 millones, cerrando el mes de septiembre en \$3,568,299 millones, lo cual representa una reducción de 25.19% frente a junio, 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)				
	jun-23	sep-23	Variación Monto	Variación %
IRL 7 DÍAS	4,769,765	3,568,299	-1,201,466	-25.19%

La variación mencionada corresponde principalmente al incremento de los Requerimientos Netos de Liquidez (RLN) por la realización de Operaciones Pasivas del Mercado Monetario, y a la reducción en los Activos Líquidos Ajustados por Liquidez de Mercado (ALM) al corte de septiembre de 2023.

4.2.2 Coeficiente de Fondo Estable Neto – CFEN



El Coeficiente de Fondeo Estable Neto durante el tercer trimestre del 2023, se mantuvo en promedio en 113.15%, lo que indica que el Fondeo Estable Disponible del Banco puede cubrir 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 junio y septiembre de 2023 son los siguientes:

Coeficiente de Fondeo Estable Neto - Comparativo Trimestral			
Rubros Totales del CFEN	junio 2023	septiembre 2023	DIF Ponderado
Fondeo Estable Disponible (FED)	15,598,565	17,519,789	1,921,224
Fondeo Estable Requerido (FER)	15,052,703	15,016,488 -	36,215
Coeficiente de Fondeo Estable Neto (CFEN)	103.63	116.67	13.04

A partir del corte del 30 de septiembre de 2023, con ocasión de la Circular Externa 013 de 2023 emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia, se comienza a aplicar el factor de ponderación del 25% para los segmentos Depósitos a la Vista de entidades vigiladas y Depósitos a la Vista en FIC Abiertos que venían ponderando al 0%, lo que explica el incremento del CFEN entre el corte del segundo trimestre de 2023, que pasa de 103.63% a 116.67% al corte del tercer trimestre de 2023, con un incremento de 13.04%.

Producto también de la emisión de la citada Circular Externa, se modifican los Anexos 9 y 12 del Capítulo XXXI de la Circular Básica Contable y Financiera y la proforma F1000-140 (formato 238 CFEN).

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 no presentó variaciones significativas entre los cortes de junio y septiembre de 2023.

4.4 RIESGO DE CRÉDITO



El portafolio de cartera de créditos al cierre del tercer trimestre del año 2023 registró un saldo de \$13.46 billones observándose un aumento neto de \$143,926 millones frente al cierre del segundo trimestre, cifra que expresada en términos porcentuales representa una variación positiva de 1.08%, correspondiente a desembolsos realizados a clientes de la cartera comercial y consumo, principalmente de la línea de negocios de convenios de libranza.

Producto de la medición permanente que se realiza a los riesgos, durante el tercer trimestre de 2023 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, 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.

Se encuentra en preparación, para posterior presentación ante la Junta Directiva para su aprobación, el capítulo que comprende las prácticas, las políticas, en relación con los asuntos ambientales, sociales y de gobierno que se adoptarán al interior del Banco, como entidad consciente de su compromiso de mantener una estrategia integral, sostenible, y de promover la implementación de medidas enfocadas al fortalecimiento de la gestión de los asuntos sociales, ambientales y de gobierno en la Organización, y de los grupos de interés.

En lo relacionado con la medición de la huella de carbono, se está realizando un proceso de auditoría sobre el informe generado para el año base 2022, de acuerdo con las recomendaciones del Ministerio de Ambiente y Desarrollo Sostenible para que un tercero certificado dé la retroalimentación a la Entidad. Paralelamente se ha venido recopilando la información de lo corrido de 2023.

6 GOBIERNO CORPORATIVO

En materia de Gobierno Corporativo para el tercer trimestre del año 2023 los doctores Oliverio Lew y Eloy Alfaro presentaron renuncia al cargo de miembros de Junta Directiva, por lo que se iniciarán los trámites que



correspondan para convocar a una Asamblea General Extraordinaria de Accionistas para la aceptación de las renunciaciones informadas y la designación de los reemplazos correspondientes.

A la fecha del presente informe la Asamblea General de Accionistas en reunión celebrada en el mes de octubre de 2023, aceptó las renunciaciones presentadas y realizó la designación de los reemplazos, y se dará inicio a los procesos de posesión correspondientes ante la Superintendencia Financiera de Colombia.

FIN



Banco GNB Sudameris S. A.
Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

por los periodos de nueve y tres meses finalizados al 30 de septiembre de 2023 y 2022
(no auditados)



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 septiembre de 2023 y los correspondientes estados separados intermedios condensados de resultados y de otros resultados integrales por el período de nueve y tres meses finalizado en esa fecha, y los estados separados intermedios condensados de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el periodo de nueve 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.

Otros asuntos

La información comparativa para el estado de situación financiera se basa en los estados financieros separados auditados al 31 de diciembre de 2022, los cuales fueron auditados por otro Revisor Fiscal, vinculado a Ernst & Young Audit S. A. S., quien en su informe de fecha 27 de febrero de 2023 emitió una opinión sin salvedades sobre los mismos.

La información comparativa para los estados intermedios separados condensados de resultados, de otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio de los accionistas y flujos de efectivo, y las notas explicativas relacionadas, por el periodo de nueve meses terminado el 30 de septiembre de 2022, fueron revisados por otro Revisor Fiscal, vinculado a Ernst & Young Audit S. A. S., quien en su informe de fecha 15 de noviembre de 2022 emitió una conclusión sin salvedades sobre los mismos.

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Dorian Echeverri Quintero', is written over the printed name and title.

Dorian Echeverri Quintero
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 23868-T
Designado por PwC Contadores y Auditores S.A.S.
14 de noviembre de 2023

BANCO GNB SUDAMERIS S.A.

Estado de Situación Financiera Separado Intermedio Condensado
 Al 30 de septiembre de 2023 (no auditado) y 31 de diciembre de 2022
 (Expresados en millones de pesos colombianos)

ACTIVOS	Notas	30 de septiembre	31 de diciembre de	PASIVOS Y PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS	Notas	30 de septiembre	31 de diciembre de
		de 2023 (No auditado)	2022 (Auditado)			de 2023 (No auditado)	2022 (Auditado)
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO	(9)	8.319.484	11.175.807	PASIVO			
				PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE			
				Instrumentos derivativos negociables y operaciones de contado		15.335	23.263
ACTIVOS FINANCIEROS DE INVERSIÓN	(10)			PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO			
A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS				DEPOSITOS DE CLIENTES			
En títulos de deuda		2.042.422	1.442.617	Cuentas corrientes		1.626.948	1.765.360
En instrumentos de patrimonio		14.255	14.159	Cuentas de ahorro		10.334.270	12.864.628
A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN ORI				Certificados de depósitos a término		6.736.083	4.411.902
En títulos de deuda		3.095.156	5.186.566	Total Depositos	(20)	18.697.301	19.041.890
En instrumentos de patrimonio		46.149	41.131				
		5.197.982	6.684.473	OBLIGACIONES FINANCIERAS			
Instrumentos derivativos y operaciones de contado		16.774	23.068	Obligaciones financieras de corto plazo		6.953.495	8.264.885
Total inversiones a valor razonable		5.214.756	6.707.541	Obligaciones con entidades de redescuento y banco del exterior		2.051.429	2.333.691
				Total deuda	(21)	9.004.924	10.598.576
EN TITULOS DE DEUDA A COSTO AMORTIZADO, NETO	(10)	1.308.984	1.172.279	TITULOS DE INVERSION EN CIRCULACION	(22)	3.239.415	3.722.695
Total inversiones		6.523.740	7.879.820				
CARTERA DE CRÉDITOS	(11)			BENEFICIOS A EMPLEADOS	(23)	27.924	39.579
Comercial		7.832.454	6.217.001				
Consumo		5.593.704	5.521.209	PROVISIONES	(24)		
Vivienda		42.170	41.092	Para contingencias legales		13.770	12.988
Provisión		(465.636)	(457.653)	Otras provisiones		11.499	12.687
Total cartera de créditos, Neto		13.002.692	11.321.649			25.269	25.675
OTRAS CUENTAS POR COBRAR, NETO	(12)	902.302	466.812				
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA, NETO	(13)	68.482	58.562	Pasivos por arrendamientos	(25)	215.974	239.045
INVERSIONES EN COMPAÑÍAS SUBSIDIARIAS y ENTIDADES ESTRUCTURADAS	(14)	4.039.000	4.606.733	OTROS PASIVOS	(26)	255.428	197.290
ACTIVOS TANGIBLES, NETO				TOTAL PASIVOS		31.481.570	33.888.013
Propiedades y equipos, neto de depreciación	(15)	43.783	30.393	PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS			
Propiedades y equipos por derechos de uso, neto de depreciación	(16)	189.392	214.235	Capital suscrito y pagado	(27)	74.966	74.966
ACTIVOS INTANGIBLES, NETO				Prima en colocación de acciones		786.469	786.469
Plusvalía		15.756	15.756	Utilidades retenidas		1.711.408	1.796.752
Otros activos intangibles	(17)	1.004	5.200	Reservas		1.640.112	1.483.786
		16.760	20.956	Resultados acumulados		-	-
ACTIVO POR IMPUESTO SOBRE LA RENTA				Utilidad del período		80.374	312.652
Corriente	(18)	543.241	432.612	Adopción por primera vez		(9.078)	314
Diferido		351.850	371.677	Otros Resultados Integrales		(17.886)	36.968
OTROS ACTIVOS, NETO	(19)	35.801	3.912	TOTAL PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS		2.554.957	2.695.155
TOTAL ACTIVOS		34.036.527	36.583.168	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS		34.036.527	36.583.168

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

Camilo Verástegui Carvajal
 Representante Legal

David Cardoso Canizales
 T.P. 47878-T
 Contador


 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.

Estados de Resultados Separados Intermedio Condensado

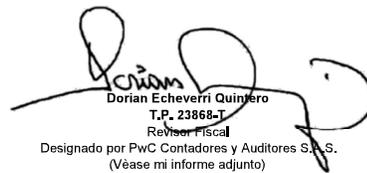
Por los periodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022 (No auditados)
(Expresados en millones de pesos colombianos, excepto la utilidad neta por acción)

	1 de enero al 30 de septiembre 2023 (No Auditados)	1 de enero al 30 de septiembre 2022 (No Auditados)	1 de julio al 30 de septiembre 2023 (No Auditados)	1 de julio al 30 de septiembre 2022 (No Auditados)
Ingreso por intereses de activos financieros a costo amortizado				
Intereses sobre cartera de créditos	1.569.057	984.809	577.974	388.742
Valoración activos financieros de inversión en títulos de deuda a costo amortizado	87.633	31.520	31.986	18.492
Otros intereses	271.715	110.214	70.787	36.076
Total ingreso por intereses	1.928.405	1.126.543	680.747	443.310
Gastos por intereses de depósitos que financian activos financieros a costo amortizado				
Depósitos				
Cuentas corrientes	87.811	41.362	24.989	19.285
Certificados de depósito a término	605.434	208.306	233.427	92.892
Depósitos de ahorro	1.111.773	582.525	346.670	245.337
Total gastos por intereses depósitos	1.805.018	832.193	605.086	357.514
Gastos obligaciones financieras y otros intereses				
Obligaciones financieras de corto plazo	5.880	792	4.353	460
Créditos de bancos y otros	185.047	89.941	70.520	54.129
Intereses de pasivos por arrendamiento	12.902	13.020	3.857	4.207
Bonos ordinarios y títulos de inversión	212.651	186.157	66.201	68.239
Obligaciones con entidades de redescuento	111.594	42.395	38.311	20.343
Total gasto por intereses	2.333.092	1.164.498	788.328	504.892
Gastos neto de intereses de activos financieros a costo amortizado	(404.687)	(37.955)	(107.581)	(61.582)
Pérdida por deterioro de activos financieros a costo amortizado				
Cartera de créditos e intereses por cobrar	(251.641)	(325.842)	(62.116)	(68.985)
Activos no corrientes mantenidos para la venta	(7.391)	(9.871)	(4.860)	(3.377)
Recuperaciones cartera de créditos y cuentas por cobrar	141.268	157.167	37.164	40.111
	(117.764)	(178.546)	(29.812)	(32.251)
Comisiones y honorarios				
Ingresos por comisiones y honorarios	36.335	29.457	9.467	11.190
Gastos por comisiones y honorarios	(66.705)	(43.556)	22.870	14.990
Gasto neto por comisiones y honorarios	(28)	(14.099)	(13.403)	(3.800)
Valoraciones de activos financieros a valor razonable				
Valoración activos financieros de inversión en títulos de deuda a valor razonable, Neto	473.228	483.689	132.975	149.576
Valoración activos financieros de inversión en instrumentos derivados de negociación, Neto	(19.345)	9.738	518	5.973
Valoración activos financieros de inversión en instrumentos de patrimonio a valor razonable, Neto	56.760	59.988	12.628	15.597
Total ingresos por valoraciones de activos financieros a valor razonable	510.643	553.415	146.121	171.146
(Gastos) ingresos neto de intereses, comisiones, honorarios y valoraciones	(42.178)	322.815	(4.675)	73.513
Participación utilidades de compañías registradas por método de participación patrimonial	251.650	207.899	81.227	83.311
Intereses de obligaciones financieras (bonos) que financian inversiones en subsidiarias	-	(32.380)	-	(4.826)
	251.650	175.519	81.227	78.385
Otros ingresos				
Ganancia en venta de inversiones	59.074	4.118	4.806	1.353
Dividendos y participaciones	2.009	1.695	-	-
Diferencia en cambio, neta	71.258	6.735	38.125	1.935
Otros	67.637	54.457	21.246	22.276
Total Otros Ingresos	199.978	67.005	64.177	25.564
Otros egresos				
Gastos de personal	97.974	116.820	33.622	39.579
Pérdida en venta de inversiones	33.421	52.125	10.843	9.125
Gastos generales de administración	89.394	104.405	41.726	37.244
Gastos por depreciación y amortización	30.789	27.523	10.217	9.221
Otros	80.732	53.453	30.831	20.382
Total Otros Egresos	332.310	354.326	127.239	115.542
Utilidad antes de impuestos sobre la renta	77.140	211.013	13.490	61.920
Impuesto corriente y diferido	(18)	(3.234)	-	3.000
UTILIDAD NETA DEL PERIODO	\$ 80.374	\$ 202.013	\$ 13.490	\$ 58.920
Utilidad neta por acción de los accionistas (en pesos colombianos)	\$ 429	\$ 1.078	72	314

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

Camilo Verástegui Carvajal
Representante Legal

David Cardoso Canizales
T.P. 47878-T
Contador


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 Separados Intermedio Condensado
Por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022 (No auditados)
(Expresados en millones de pesos colombianos)

	1 de enero al 30 de septiembre 2023 (No Auditados)	1 de enero al 30 de septiembre 2022 (No Auditados)	1 de julio al 30 de septiembre 2023 (No Auditados)	1 de julio al 30 de septiembre 2022 (No Auditados)
UTILIDAD NETA DEL PERIODO	\$ 80.374	202.013	13.490	58.920
Partidas que pueden ser subsecuentemente reclasificadas a resultados				
Ganancias (pérdidas) de inversiones medidos al valor razonable con cambios en el ORI	65.190	(31.226)	7.078	8.561
Participación de otro resultado integral de subordinadas contabilizadas utilizando el método de la participación que no se reclasificará al resultado del período	(43.262)	11.149	(53.049)	(38.487)
Ganancias (pérdidas) por coberturas de flujos de efectivo, neto de impuestos	309.084	(314.603)	19.881	(226.812)
(Pérdida) ganancia por diferencias de cambio de conversión	(362.806)	314.603	(57.043)	226.812
Impuesto Diferido de partidas que pueden ser subsecuentemente reclasificadas a resultados	(23.060)	-	-	-
Total otros resultados integrales durante el periodo, neto de impuestos	\$ (54.854)	(20.077)	(83.133)	(29.926)
Total Otros Resultados Integrales del periodo	\$ 25.520	181.936	(69.643)	28.994

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

Camilo Verástegui Carvajal
Representante Legal

David Cardoso Canzales
T.P. 47878-T
Contador


Dorian Echeverri Quiñero
T.P. 23868-T
Revisor Fiscal
Designado por PwC Contadores y Auditores S.A.S.
(Véase mi informe adjunto)

BANCO GNB SUDAMERIS S.A.

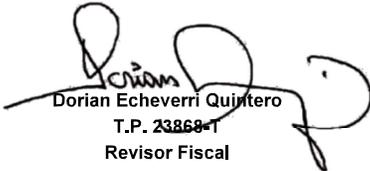
Estado de Cambios en el Patrimonio Separado Intermedio Condensado
 Por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022 (No auditados)
 (Expresado en millones de pesos colombianos)

	Capital Suscrito y pagado	Prima en colocación de acciones	Utilidades Retenidas				Resultados Acumulados	Total Utilidades Retenidas	Otros resultados Integrales	Total Patrimonio de los accionistas
			Reservas	Adopción por primera vez	Utilidad del Período					
Saldo al 31 de diciembre de 2021	\$ 74.966	786.469	1.309.003	314	400.277	(1.338)	1.708.256	(147.039)	2.422.652	
Traslado de resultado del ejercicio	-	-	-	-	(400.277)	400.277	-	-	-	
Apropiación de la utilidad para incrementar reserva legal	-	-	174.783	-	-	(174.783)	-	-	-	
Movimiento neto de otros resultados integrales	-	-	-	-	-	-	-	(20.077)	(20.077)	
Pago de dividendos	-	-	-	-	-	(224.156)	(224.156)	-	(224.156)	
Utilidad neta del período	-	-	-	-	202.013	-	202.013	-	202.013	
Saldo al 30 de septiembre de 2022 (No auditado)	\$ 74.966	786.469	1.483.786	314	202.013	-	1.686.113	(167.116)	2.380.432	
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 las reservas	-	-	156.326	-	-	(156.326)	-	-	-	
Movimiento neto de otros resultados integrales	-	-	-	-	-	-	-	(54.854)	(54.854)	
Pago de dividendos	-	-	-	-	-	(156.326)	(156.326)	-	(156.326)	
Baja de bonos aplicación por primera vez	-	-	-	(9.392)	-	-	(9.392)	-	(9.392)	
Utilidad neta del período	-	-	-	-	80.374	-	80.374	-	80.374	
Saldo al 30 de septiembre de 2023 (No auditado)	\$ 74.966	786.469	1.640.112	(9.078)	80.374	-	1.711.408	(17.886)	2.554.957	

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

Camilo Verástegui Carvajal
 Representante Legal

David Cardoso Canizales
 T.P. 47878-T
 Contador


Dorian Echeverri Quiñero
 T.P. 23869-T
 Revisor Fiscal
 Designado por PwC Contadores y Auditores S.A.S.
 (Véase mi informe adjunto)

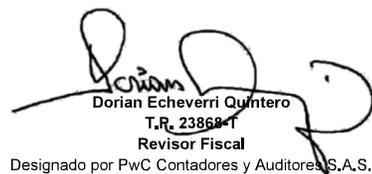
BANCO GNB SUDAMERIS S.A.
Estados de Flujos de Efectivo Separados Intermedios Condensados
Por los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022 (No auditados)
(Expresados en millones de pesos colombianos)

	30 de septiembre de 2023 (No auditado)	30 de septiembre 2022 (No auditado)
Flujos de efectivo de las actividades de operación:		
Utilidad neta del período	\$ 80.374	202.013
Conciliación entre la utilidad neta del período y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Gastos de impuesto corriente y diferido	(3.234)	9.000
Gastos de depreciación	30.206	26.946
Gastos de amortización	583	578
Pérdida por deterioro de cartera de créditos	251.642	325.842
Recuperaciones de cartera de créditos	(141.267)	(157.167)
Pérdida (Utilidad) por valoración en instrumentos derivados	19.205	(12.036)
Utilidad en valoración de inversiones a costo amortizado	(87.633)	(31.520)
Utilidad valoración de inversiones a valor razonable	(530.277)	(548.833)
Pérdida en venta de inversiones	23.033	48.007
Pérdida (Utilidad) por participación en inversiones en subsidiarias	1.339	(207.899)
Ingreso por intereses	(1.840.772)	(1.095.023)
Gasto por intereses	2.333.093	1.196.879
Ingresos por dividendos	(2.009)	(1.695)
Ingresos por comisiones	(36.335)	(29.457)
Deterioro de bienes recibidos en pago	7.391	9.871
Utilidad por venta de bienes recibidos en pago		(273)
Ingreso realización bonos Esfa	(9.393)	-
Utilidad por cancelación anticipada de contratos de arriendo	(507)	(33)
Efecto en cambio al inicio del período	(338.242)	105.550
Cambios en activos y pasivos operacionales:		
Intereses recibidos	1.520.680	1.002.000
Intereses pagados	(481.313)	(360.018)
Aumento en cartera de créditos	(1.860.477)	(507.409)
Aumento de otras cuentas por cobrar	(123.568)	(258.605)
Disminución de depósitos de clientes	(2.138.839)	(2.363.444)
Aumento de otros activos	(31.889)	(2.337)
Aumento (Disminución) de otros pasivos	58.721	(76.990)
(Disminución) Aumento de las provisiones	(406)	1.842
(Disminución) Aumento en planes de beneficios a empleados	(11.654)	7.096
Aumento de obligaciones a corto plazo	1.911.780	4.569.794
Pagos de capital obligaciones a corto plazo	(3.219.009)	(4.007.165)
Aumento obligaciones con entidades de desarrollo	63.467	520.530
Pagos de capital préstamos con entidades de desarrollo	(124.963)	(39.767)
Variación del impuesto a las ganancias	(110.629)	(52.070)
Variación en operaciones con derivados	(24.281)	13.958
Dividendos recibidos	212.184	7.373
Disminución de las inversiones - títulos de deuda a valor razonable	1.981.063	547.936
Variación de inversiones - valores de renta variable	291	101
Efectivo neto usado en las actividades de operación	(2.621.645)	(1.156.425)
Flujos de efectivo de las actividades de inversión:		
Adquisición de propiedades y equipos	(15.887)	(383)
Bajas de propiedades y equipos	4	11
Movimiento de activos intangibles, neto	3.614	-
Aumento de capital inversiones subsidiarias	-	(209.000)
Variación de inversiones - títulos de deuda a costo amortizado	(49.072)	13.057
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	(61.341)	(196.315)
Flujos de efectivo de las actividades de financiación:		
Dividendos pagados	(156.326)	-
Títulos de inversión en circulación	-	(705.215)
Pagos a capital por arrendamientos	(25.433)	(21.714)
Efectivo neto (usado en) las actividades de financiación	(181.759)	(726.929)
Ganancia (pérdida) en cambio del efectivo y sus equivalentes	8.422	(78.239)
Disminución neto en efectivo y equivalentes de efectivo	(2.856.323)	(2.157.908)
Efectivo y equivalentes de efectivo al comienzo del período	11.175.807	12.472.437
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	\$ 8.319.484	10.314.529

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

Camilo Verástegui Carvajal
Representante Legal

David Cardoso Canizales
T.P. 47878-T
Contador


Dorian Echeverri Quintero
T.R. 23869-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 septiembre de 2023 (no auditados), al 31 de diciembre de 2022 (auditados) y por los periodos de nueve y tres meses finalizados al 30 de septiembre de 2023 y 2022 (no auditados)

(Cifras expresadas en millones de pesos colombianos, excepto la tasa de cambio y valor nominal de la acción)

1. Entidad que Reporta

El Banco GNB Sudameris S. A. (en adelante el Banco) 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 la Notaría 13 del Círculo de Bogotá D.C. el 7 de enero de 2021, en la cual se modificaron los Artículos 19 y 32 referentes a reuniones de Asamblea de General de Accionistas y 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, Servitotal GNB Sudameris S. A., Corporación Financiera GNB Sudameris S. A., esta última autorizada su funcionamiento mediante Resolución 0875 del 10 de julio de 2018 de la Superintendencia Financiera; todas con domicilio en Bogotá, D.C., y dos filiales internacionales, Banco GNB Perú S. A. y Banco GNB Paraguay S.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 siete (37) agencias, siete (7) agencias satélites, dos (2) extensiones de caja, catorce (14) 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.

El Banco al 30 de septiembre de 2023 contaba con mil trescientos noventa y dos (1.392) empleados contratados de forma directa y al 31 de diciembre de 2022 contaba con mil cuatrocientos sesenta (1.460) empleados contratados de forma directa.

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 2020 (sin incluir la CINIIF 23, ni 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 NIC 39 y 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 septiembre de 2023 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 2022 para los años terminados en esas fechas, 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.

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 Significativas

Las políticas y prácticas utilizadas en la preparación de los estados financieros separados intermedios condensados al 30 de septiembre de 2023 fueron las mismos que las aplicadas a los estados financieros anuales al 31 de diciembre de 2022.

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

4. Cambios Normativos

4.1 Nueva normatividad incorporada al marco contable aceptado en Colombia cuya aplicación es obligatoria a partir del 1 de enero de 2023

El Decreto 938 de 2021 actualizó los marcos técnicos de las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia incorporando principalmente enmiendas a las normas que ya habían sido compiladas por los Decretos 2270 de 2019 y 1438 de 2020, que consideraban las reglamentaciones incorporadas por los Decretos 2420 y 2496 de 2015, 2131 de 2016, 2170 de 2017 y 2483 de 2019.

Modificación a la NIC 1 Presentación de Estados Financieros - Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes

Las modificaciones emitidas en enero de 2021 aclaran los criterios de clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes, en función de los derechos que existan al final del período sobre el que se informa. La clasificación no se ve afectada por las expectativas de la entidad o los eventos posteriores a la fecha del informe. Los cambios también aclaran a que se refiere la "liquidación" de un pasivo en términos de la norma. El Banco no espera impactos importantes por esta modificación, en todo caso se encuentra evaluando el impacto que las mismas podrían tener en los estados financieros.

Modificación a la NIC 16 Propiedades, Planta y Equipo - Importes obtenidos con anterioridad al uso previsto

La enmienda publicada en mayo de 2021 prohíbe la deducción del costo de un elemento de propiedades, planta y equipo de cualquier importe procedente de la venta de elementos producidos mientras se lleva ese activo al lugar y condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la gerencia. En su lugar, una entidad reconocería los importes de esas ventas en el resultado del periodo. El Banco no espera impactos importantes por esta modificación, en todo caso se encuentra evaluando el impacto que las mismas podrían tener en los estados financieros.

Modificaciones a la NIIF 3 Combinaciones de Negocios – Referencia al Marco Conceptual

La enmienda publicada en mayo de 2021 abordó 3 modificaciones a la norma con el objeto de: actualizar las referencias al Marco Conceptual; agregar una excepción para el reconocimiento de pasivos y pasivos contingentes dentro del alcance de la NIC 37 Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes y la CINIIF 21 Gravámenes; y confirmar que los activos contingentes no deben reconocerse en la fecha de adquisición. El Banco no espera impactos importantes por esta modificación, en todo caso se encuentra evaluando el impacto que las mismas podrían tener en los estados financieros.

Modificación a la NIC 37 Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes – Costo de cumplimiento de un contrato

El propósito de esta enmienda, que también fue publicada en mayo de 2021, es especificar los costos que una entidad incluye al determinar el "costo de cumplimiento" de un contrato con el propósito de evaluar si un contrato es oneroso; aclara que los costos directos de cumplimiento de un contrato incluyen tanto los costos incrementales de cumplir un contrato como una asignación de otros costos que se relacionen directamente con el cumplimiento del contrato. Antes de reconocer una provisión separada por un contrato oneroso, para un contrato oneroso, la entidad debe reconocer las pérdidas por deterioro sobre los activos utilizados para cumplir el contrato. El Banco no espera impactos importantes por esta modificación, en todo caso se encuentra evaluando el impacto que las mismas podrían tener en los estados financieros.

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

Reforma de la tasa de interés de referencia

Después de la crisis financiera, la reforma y el reemplazo de las tasas de interés de referencia, como la LIBOR GBP y otras tasas interbancarias (IBOR) se ha convertido en una prioridad para los reguladores globales. Actualmente existe incertidumbre sobre el momento y la naturaleza precisa de estos cambios. Para hacer la transición de los contratos y acuerdos existentes que hacen referencia a la LIBOR, es posible que sea necesario aplicar ajustes de las diferencias de plazo y las diferencias de crédito para permitir que las dos tasas de referencia sean económicamente equivalentes en la transición.

Las modificaciones realizadas a la NIIF 9 Instrumentos financieros, la NIC 39 Instrumentos financieros: reconocimiento y medición y la NIIF 7 Instrumentos financieros: revelaciones brindan ciertas alternativas en relación con la reforma de la tasa de interés de referencia. Las alternativas se relacionan con la contabilidad de cobertura y tienen el efecto de que las reformas generalmente no deberían hacer que la contabilidad de coberturas termine. Sin embargo, cualquier ineffectividad de cobertura debe continuar registrándose en el estado de resultados. Dada la naturaleza generalizada de las coberturas que involucran contratos basados en tasas interbancarias (IBOR), las alternativas afectarán a las empresas en todas las industrias.

Las políticas contables relacionadas con la contabilidad de cobertura deberán actualizarse para reflejar las alternativas. Las revelaciones del valor razonable también pueden verse afectadas debido a las transferencias entre niveles de jerarquía del valor razonable a medida que los mercados se vuelven más o menos líquidos.

El Banco no espera impactos importantes por esta modificación, en todo caso se encuentra evaluando el impacto que las mismas podrían tener en los estados financieros.

Mejoras anuales a las Normas NIIF ciclo 2018–2020

Las siguientes mejoras se finalizaron en mayo de 2022:

- NIIF 9 Instrumentos financieros: aclara cuales comisiones deben incluirse en la prueba del 10% para la baja en cuentas de pasivos financieros.
- NIIF 16 Arrendamientos: modifica el ejemplo ilustrativo 13 de la norma para eliminar la ilustración de los pagos del arrendador relacionados con mejoras de bienes tomados en arriendo, para eliminar cualquier confusión sobre el tratamiento de los incentivos de arrendamiento.
- NIIF 1 Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera: permite a las entidades que han medido sus activos y pasivos por el valor en libros registrado en la contabilidad de su matriz, medir también las diferencias de conversión acumuladas utilizando las cantidades informadas por la matriz. Esta enmienda también se aplicará a las asociadas y negocios conjunto con algunas condiciones.
- NIC 41 Agricultura: elimina el requisito de que las entidades excluyan los flujos de efectivo por impuestos al medir el valor razonable bajo NIC 41.

El Banco no espera impactos importantes por esta modificación, en todo caso se encuentra evaluando el impacto que las mismas podrían tener en los estados financieros.

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

Marco Conceptual

El IASB ha emitido un Marco conceptual revisado que se utilizará en las decisiones para establecer normas con efecto inmediato. Los cambios clave incluyen:

- Aumentar la importancia de la administración en el objetivo de la información financiera;
- Restablecer la prudencia como componente de la neutralidad;
- Definir a una entidad que informa, que puede ser una entidad legal o una parte de una entidad;
- Revisar las definiciones de un activo y un pasivo;
- Eliminar el umbral de probabilidad para el reconocimiento y agregar guías sobre la baja de cuentas;
- Añadir guías sobre diferentes bases de medición, e
- Indicar que la utilidad o pérdida es el indicador principal de desempeño y que, en principio, los ingresos y gastos en otros ingresos integrales deben reciclarse cuando esto mejore la relevancia o la representación fiel de los estados financieros.

No se realizarán cambios a ninguna de las normas contables actuales. Sin embargo, las entidades que se basan en el Marco para determinar sus políticas contables para transacciones, eventos o condiciones que de otra manera no se tratan en las normas contables deberán aplicar el Marco revisado a partir del 1 de enero de 2023. Estas entidades deberán considerar si sus políticas contables siguen siendo apropiadas según el Marco revisado.

4.2 Nueva normatividad incorporada al marco contable aceptado en Colombia cuya aplicación es obligatoria a partir del 1 de enero de 2024

El Decreto 1611 de 2022 actualizó los marcos técnicos de las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia incorporando principalmente enmiendas a las normas que ya habían sido compiladas por los Decretos 938 de 2021, 2270 de 2019 y 1432 de 2020, que consideraban las reglamentaciones incorporadas por los Decretos 2420 y 2496 de 2015, 2131 de 2016, 2170 de 2017 y 2483 de 2019.

Revelación de políticas contables: Enmiendas a la NIC 1 y al Documento de Práctica de las NIIF 2

El IASB modificó la NIC 1 para requerir que las entidades revelen sus políticas contables materiales en lugar de sus políticas contables significativas. Las enmiendas definen qué es “información material sobre políticas contables” y explican cómo identificar cuándo la información sobre políticas contables es material. Aclaran además que no es necesario revelar información sobre políticas contables inmateriales. Si se revela, no debe ocultar información contable importante.

Para respaldar esta enmienda, el IASB también modificó el Documento de práctica de las NIIF 2 Realización de juicios sobre la materialidad para brindar una guía sobre cómo aplicar el concepto de materialidad a las revelaciones de políticas contables.

Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes: Enmiendas a la NIC 1.

Las enmiendas de alcance limitado a la NIC 1 Presentación de estados financieros aclaran que los pasivos se clasifican como corrientes o no corrientes, dependiendo de los derechos que existan al final del período sobre el que se informa. La clasificación no se ve afectada por las expectativas de la entidad o los eventos posteriores a la fecha de presentación (p. ej., la recepción de una renuncia o el incumplimiento de una cláusula). Las enmiendas también aclaran el significado de la NIC 1 cuando se refiere a la “liquidación” de un pasivo.

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

Las enmiendas podrían afectar la clasificación de los pasivos, particularmente en el caso de las entidades que anteriormente tenían en cuenta las intenciones de la administración para determinar la clasificación y en el caso de algunos pasivos que pueden convertirse en patrimonio.

Deben aplicarse retrospectivamente de acuerdo con los requisitos normales de la NIC 8 Políticas contables, cambios en los estimados contables y errores.

Desde la aprobación de estas enmiendas, el IASB ha emitido un proyecto de norma que propone cambios adicionales y el aplazamiento de las enmiendas hasta, al menos, el 1 de enero de 2024.

Definición de estimados contables: Enmiendas a la NIC 8

La enmienda a la NIC 8 Políticas contables, cambios en los estimados contables y errores aclara cómo las compañías deben distinguir los cambios en las políticas contables de los cambios en los estimados contables. La distinción es importante porque los cambios en los estimados contables se aplican prospectivamente a transacciones futuras y otros eventos futuros, pero los cambios en las políticas contables generalmente se aplican retrospectivamente a transacciones pasadas y otros eventos pasados, así como al período actual.

Impuesto diferido relacionado con activos y pasivos provenientes de una única transacción: Enmiendas a la NIC 12

Las enmiendas a la NIC 12 Impuestos a las ganancias requieren que las compañías reconozcan impuestos diferidos sobre transacciones que, en el momento del reconocimiento inicial, den lugar a montos iguales de diferencias temporales gravables y deducibles. Por lo general, se aplicarán a transacciones tales como arrendamientos de arrendatarios y obligaciones de desmantelamiento y requerirán el reconocimiento de activos y pasivos por impuestos diferidos adicionales.

La enmienda se debe aplicar a las transacciones que se produzcan a partir del inicio del primer período comparativo presentado. Además, las entidades deben reconocer los activos por impuestos diferidos (en la medida en que sea probable que puedan utilizarse) y los pasivos por impuestos diferidos al principio del primer período comparativo para todas las diferencias temporales deducibles y gravables asociadas a:

- activos por derecho de uso y pasivos por arrendamiento, y
- pasivos por desmantelamiento, restauración y similares, y los correspondientes montos reconocidos como parte del costo de los respectivos activos.

El efecto acumulado del reconocimiento de estos ajustes se reconoce en las ganancias acumuladas o en otro componente del patrimonio neto, según corresponda.

La NIC 12 no abordaba anteriormente la manera de contabilizar los efectos tributarios de los arrendamientos dentro del balance y las transacciones similares, y se consideraban aceptables varios enfoques. Es posible que algunas entidades ya hayan contabilizado dichas transacciones de acuerdo con los nuevos requisitos. Estas entidades no se verán afectadas por las enmiendas.

Modificación a la NIC 16 Arrendamientos - Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes

La modificación incluye la aplicación retroactiva por reducciones del alquiler relacionadas con el Covid-19, reconociendo el efecto acumulado inicial como un ajuste al saldo inicial de las ganancias acumuladas.

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

4.3 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.

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.

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

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 2022.

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.

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 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

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

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.

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.

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

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 septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 sobre base recurrente y no recurrente:

30 de septiembre de 2023

	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Activos				
En pesos colombianos				
Títulos de deuda	\$ 4,990,285	\$ 147,293	\$ –	\$ 5,137,578
Inversiones en acciones – Emisores en Colombia	–	56,722	3,682	60,404
Instrumentos derivados	–	16,774	–	16,774
Inversiones en entidades estructuradas controladas	–	–	656,851	656,851
Total de activos a valor razonable sobre bases recurrentes	4,990,285	220,789	660,533	5,871,607
Propiedades y equipos (bienes inmuebles)	–	–	15,767	15,767
Total de activos a valor razonable sobre bases no recurrentes	–	–	15,767	15,767
Pasivos				
Instrumentos derivados	–	15,335	–	15,335
Total de pasivos a valor razonable sobre bases recurrentes	\$ –	\$ 15,335	\$ –	\$ 15,335

31 de diciembre de 2022

	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Activos				
En pesos colombianos				
Títulos de deuda	\$ 6,302,448	\$ 326,735	\$ –	\$ 6,629,183
Inversiones en acciones – Emisores en Colombia	–	51,992	3,298	55,290
Instrumentos derivados	–	23,068	–	23,068
Inversiones en entidades estructuradas controladas	–	–	600,189	600,189
Total de activos a valor razonable sobre bases recurrentes	6,302,448	401,795	603,487	7,307,730
Propiedades y equipos (bienes inmuebles)	–	–	15,863	15,863
Total de activos a valor razonable sobre bases no recurrentes	–	–	15,863	15,863
Pasivos				
Instrumentos derivados	–	23,263	–	23,263
Total de pasivos a valor razonable sobre bases recurrentes	\$ –	\$ 23,263	\$ –	\$ 23,263

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 – Enfoque de mercado	Precios estimados

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

Inversiones– Emisores en Colombia	Precio de mercado – Enfoque de mercado	Precio o precio de mercado calculado sobre la base de criterios de referencia establecidos por las metodologías de proveedores de precios
	Flujo de caja	– Valor del activo subyacente
Instrumentos derivados	descontado – Enfoque de mercado	– Moneda por activo subyacente
	Avalúo técnico realizado por perito certificado – Enfoque de mercado	– Tipo de cambio a plazo
Propiedades de bienes inmuebles		– Matrices y curvas
		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 – Enfoque de mercado	– Valor del activo subyacente.
		– Moneda por activo subyacente.
		– Tipo de cambio a plazo.
		– Matrices y curvas.

7. Administración y Gestión del Riesgo

En lo corrido del año 2023, 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 GNB Sudameris tiene implementados los Sistemas de Administración de Riesgos de Crédito, Mercado, Liquidez, Operacional y Seguridad de la Información y Ciberseguridad y gestión de riesgo de fraude, 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.

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.

El marco de gestión de riesgos aplicado al 30 de septiembre de 2023 es consistente con lo descrito en los estados financieros al 31 de diciembre de 2022.

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

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

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 57,65 % 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 7,79% (información a agosto de 2023) del mercado de créditos de libranza. Frente al mismo periodo del año anterior presentó un crecimiento del 1,01%.

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.

30 de septiembre 2023

	Segmento Empresas	Segmento Libranzas	Otras Operaciones	Total Banco
Volumen promedio negocios				
Cartera	\$ 7,763,892	\$ 5,537,525	\$ 166,911	13,468,328
Inversiones – operaciones monetarias	–	–	16,223,245	16,223,245
Otros activos	–	–	4,344,954	4,344,954
Total activos	7,763,892	5,537,525	20,735,110	34,036,527
Depósitos	3,123,524	–	15,573,777	18,697,301
Créditos de Bancos	–	–	2,051,429	2,051,429
Repos e interbancarios	–	–	6,953,495	6,953,495
Bonos moneda extranjera	–	–	3,239,415	3,239,415
Otros pasivos	–	–	539,930	539,930
Total pasivos	3,123,524	–	28,358,046	31,481,570

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

Resultados

Intereses recibidos	1,525,355	632,239	281,304	2,438,898
Intereses pagados	243,677	-	2,089,417	2,333,094
Transferencia	(524,511)	(625,919)	1,150,430	-
Margen de intermediación	757,167	6,320	(657,683)	105,804
Comisiones recibidas	8,450	584	92,028	101,062
Comisiones pagadas	10,908	10,376	42,321	63,605
Comisiones netas	(2,458)	(9,792)	49,707	37,457
Otros ingresos	-	-	326,865	326,865
Margen financiero	754,709	(3,472)	(281,111)	470,126
Provisiones	109,089	835	7,841	117,765
Margen financiero (MF-Prov.)	\$ 645,620	\$ (4,307)	\$ (288,952)	\$ 352,361

31 de diciembre 2022

	Segmento Empresas	Segmento Libranzas	Otras Operaciones	Total Banco
Volumen promedio negocios				
Cartera	5,456,819	\$ 5,463,233	859,250	11,779,302
Inversiones – operaciones monetarias	-	-	19,339,727	19,339,727
Otros activos	-	-	5,464,139	5,464,139
Total activos	5,456,819	5,463,233	25,663,116	36,583,168
Depósitos	2,884,901	-	16,156,989	19,041,890
Créditos de Bancos	-	-	2,333,691	2,333,691
Repos e interbancarios	-	-	8,264,885	8,264,885
Bonos moneda extranjera	-	-	3,722,695	3,722,695
Otros pasivos	-	-	524,852	524,852
Total pasivos	2,884,901	-	31,003,112	33,888,013
Resultados				
Intereses recibidos	842,978	791,744	757,367	2,392,089
Intereses pagados	175,762	-	1,700,352	1,876,114
Transferencia	(217,118)	(461,198)	678,316	-
Margen de intermediación	450,098	330,546	(264,669)	515,975
Comisiones recibidas	6,148	795	49,037	55,980
Comisiones pagadas	8,815	8,755	46,690	64,260
Comisiones netas	(2,667)	(7,960)	2,347	(8,280)
Otros ingresos	-	-	431,170	431,170
Margen financiero	447,431	322,586	168,848	938,865
Provisiones	(34,710)	(135,447)	(94,618)	(264,775)
Margen financiero (MF-Prov.)	\$ 412,721	\$ 187,139	\$ 74,230	\$ 674,090

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.

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

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.

9. Efectivo y Equivalentes de Efectivo

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

	30 de septiembre de 2023 (No auditado)	31 de diciembre de 2022 (Auditado)
Moneda Legal		
Caja	362,694	373,531
Banco de la República	704,059	2,367,109
Bancos y otras entidades financieras	234	280
Subtotal	1,066,987	2,740,920

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

Moneda Extranjera

Caja	4,971	5,374
Bancos y otras entidades financieras	1,587,016	1,576,322
Remesas en tránsito	6	18
Subtotal	1,591,993	1,581,714

Moneda Legal

Fondos interbancarios vendidos ordinarios	80,055	80,426
Operaciones simultaneas Banco de la República	5,355,382	6,522,553
	5,435,437	6,602,979

Moneda Extranjera

Fondos interbancarios vendidos ordinarios	225,067	250,194
Total	\$ 8,319,484	\$ 11,175,807

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.

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 septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	30 de septiembre de 2023 (No auditado)	31 de diciembre de 2022 (Auditado)
Activos Financieros		
Denominados en moneda local		
Títulos emitidos o garantizados por el Gobierno Nacional (1) \$	2,042,422	\$ 1,401,544
Títulos emitidos o garantizados por entidades públicas de orden nacional	–	41,073
Otros emisores (instrumentos de patrimonio)	14,255	14,159
Instrumentos derivativos negociables	5,829	4,704
Total denominados en moneda local	2,062,506	1,461,480
Denominados en moneda extranjera		
Instrumentos derivativos negociables	10,945	18,364
Total denominados en moneda extranjera	10,945	18,364
Total Activos Financieros	\$ 2,073,451	\$ 1,479,844

(1) La variación de esta inversión se da por las condiciones del mercado y los vencimientos de estas. No se ha generado un cambio en la estrategia de inversión.

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

A continuación, se detalla los títulos entregados como garantía en operaciones de mercado monetario.

	30 de septiembre de 2023 (No auditado)	31 de diciembre de 2022 (Auditado)
Activos Financieros		
Denominados en moneda local		
Títulos de Tesorería – TES	\$ 1,847,353	\$ 1,401,504
Total activos financieros	\$ 1,847,353	\$ 1,401,504

b) 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 septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	30 de septiembre de 2023 (No auditado)	31 de diciembre de 2022 (Auditado)
Activos Financieros		
Denominados en moneda local		
Títulos emitidos o garantizados por el Gobierno Nacional (1)	2,575,652	4,512,278
Títulos emitidos o garantizados por entidades públicas de orden nacional	380,865	523,662
Otros títulos (Instrumentos de Patrimonio)	46,149	41,131
Total denominados en moneda local	3,002,666	5,077,071
Denominados en moneda extranjera		
Títulos emitidos o garantizados por Bancos Centrales	138,639	150,626
Total denominados en moneda extranjera	138,639	150,626
Total activos financieros	\$ 3,141,305	\$ 5,227,697

(1) La variación de esta inversión se da por las condiciones del mercado y los vencimientos de estas. No se ha generado un cambio en la estrategia de inversión.

c) En títulos de Deuda a Costo Amortizado (Para mantener hasta el vencimiento)

El siguiente detalle presenta el valor en libros de las inversiones en títulos de deuda, neto de provisiones por pérdidas de inversión:

	30 de septiembre de 2023 (No auditado)	31 de diciembre de 2022 (Auditado)
Activos Financieros		
Denominados en moneda local		
Títulos emitidos o garantizados por entidades públicas de orden nacional	\$ 1,308,984	\$ 1,172,279
Total Activos Financieros	\$ 1,308,984	\$ 1,172,279

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

El siguiente es el resumen de los activos financieros de inversión por fechas de vencimiento:

30 de septiembre de 2023 (No Auditado)								
	Hasta tres meses		Más de 3 meses y no más de un año		Más de tres años		Más de cinco años	Total
	Hasta un mes	Más de un mes y no más de tres meses	Más de tres meses y no más de seis meses	Más de seis meses y no más de un año	Entre uno y tres años	Más de tres años y no más de cinco años	Más de cinco años	
Inversiones a valor razonable con cambio en resultados								
Títulos de deuda	\$ -	\$ -	\$ 1,008,074	\$ 952,441	\$ 81,037	\$ 5	\$ 865	\$ 2,042,422
Instrumentos de patrimonio	-	-	-	-	-	-	14,255	14,255
Títulos de deuda a costo amortizado	220,211	-	216,199	872,574	-	-	-	1,308,984
Inversiones a valor razonable con cambios en ORI								
Títulos de deuda	10,132	637,457	232,906	435,542	1,639,207	123,394	16,518	3,095,156
Inversiones en patrimonio	-	-	-	-	-	-	46,149	46,149
Instrumentos derivativos y operaciones de contado (1)	\$ 16,774	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 16,774

31 de diciembre de 2022 (Auditado)								
	Hasta tres meses		Más de 3 meses y no más de un año		Más de tres años		Más de cinco años	Total
	Hasta un mes	Más de un mes y no más de tres meses	Más de tres meses y no más de seis meses	Más de seis meses y no más de un año	Entre uno y tres años	Más de tres años y no más de cinco años	Más de cinco años	
Inversiones a valor razonable con cambio en resultados								
Títulos de deuda	\$ 6,562	\$ 815,339	\$ 147,938	\$ 186,058	\$ 253,462	\$ 29,339	\$ 3,919	\$ 1,442,617
Instrumentos de patrimonio	-	-	-	-	-	-	14,159	14,159
Títulos de deuda a costo amortizado	171,397	350	642,438	358,094	-	-	-	1,172,279
Inversiones a valor razonable con cambios en ORI								
Títulos de deuda	23,713	2,919,828	534,596	672,344	915,925	106,023	14,137	5,186,566
Inversiones en patrimonio	-	-	-	-	-	-	41,131	41,131
Instrumentos derivativos y operaciones de contado (1)	\$ 23,068	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 23,068

(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 septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022.

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

11. Cartera de Créditos, Neto

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

30 de septiembre 2023 (No Auditado)

Detalle	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Provisión Capital	Provisión Intereses	Provisión Otros Conceptos
Créditos de libranza	\$ 5,537,525	\$ 36,853	\$ 3,758	\$ 247,559	\$ 14,941	\$ 1,124
Préstamos ordinarios	2,978,446	216,509	232	130,132	28,485	22
Préstamos con recursos de otras entidades	1,005,152	32,968	–	13,147	1,145	–
Descubiertos en cuenta corriente bancaria	23,268	878	–	293	11	–
Tarjetas de crédito	48,415	737	5,905	2,021	75	130
Préstamos a microempresas y pymes	8,095	255	126	1,431	153	6
Cartera hipotecaria para vivienda	7,790	127	20	262	46	12
Créditos a empleados	39,305	2	–	393	–	–
Créditos sobre el exterior reembolsables	311,682	3,568	–	4,428	43	–
Créditos a constructores (1)	3,508,650	233,869	44	64,449	9,337	4
Total cartera bruta	13,468,328	525,766	10,085	–	–	–
Provisión individual	–	–	–	464,115	54,236	1,298
Provisión general consumo CE 26–2022	–	–	–	1,099	–	–
Provisión general vivienda	–	–	–	422	–	–
Total cartera, neto	\$ 13,002,692	\$ 471,530	\$ 8,787			

31 de diciembre 2022 (Auditado)

Detalle	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Provisión Capital	Provisión Intereses	Provisión Otros Conceptos
Créditos de libranza	\$ 5,463,233	\$ 30,811	\$ 5,008	\$ 260,849	\$ 11,547	\$ 2,055
Préstamos ordinarios	3,259,542	87,437	304	125,745	17,430	16
Préstamos con recursos de otras entidades	1,019,716	24,911	1	13,104	1,312	–
Descubiertos en cuenta corriente bancaria	48,697	433	–	599	6	–
Tarjetas de crédito	48,239	677	4,872	2,062	63	127
Préstamos a microempresas y pymes	11,014	245	88	1,592	149	4
Cartera hipotecaria para vivienda	9,488	117	17	527	54	15
Créditos a empleados	36,303	3	1	363	–	–
Créditos sobre el exterior reembolsables	422,366	7,950	–	5,880	96	–
Créditos a constructores	1,460,704	53,092	56	45,422	7,032	4
Total cartera bruta	11,779,302	205,676	10,347	–	–	–
Provisión individual	–	–	–	456,143	37,689	2,221
Provisión general consumo CE 26–2022	–	–	–	1,099	–	–
Provisión general vivienda	–	–	–	411	–	–
Total cartera, neto	\$ 11,321,649	\$ 167,987	\$ 8,126			

(1) La variación corresponde a nuevas colocaciones en clientes del sector constructor, previa realización de los procedimientos de validación y aprobación del otorgamiento.

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

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

Detalle	Saldo capital	
	30 de septiembre 2023 (No auditado)	Saldo capital 31 de diciembre 2022 (Auditado)
Capital		
Cartera de Créditos	\$ 13,468,328	\$ 11,779,302
Intereses y Otros Conceptos	535,854	216,023
Total, Cartera de Crédito y cuentas por cobrar, bruto	14,004,182	11,995,325
Deterioro		
Capital	465,636	457,653
Intereses y Otros Conceptos	55,534	39,910
Total, Deterioro	\$ 521,170	\$ 497,563

La cartera por modalidad es la siguiente (Capital):

Detalle	30 de septiembre de 2023 (No auditado)						
	Garantía Idónea			Otras garantías			Total (1)
	Capital	Intereses (componente financiero)	Otros conceptos	Capital	Intereses (componente financiero)	Otros conceptos	
Comercial	\$ 3,411,510	\$ 194,067	\$ 2	\$ 4,420,944	\$ 293,752	\$ 2,345	\$ 7,832,454
Consumo	1,812	56	3	5,591,892	37,766	7,716	5,593,704
Vivienda	42,170	129	21	-	-	-	42,170
Total, cartera bruta	3,455,492	194,252	26	10,012,836	331,518	10,061	13,468,328
Provisión individual	64,137	14,573	-	399,978	40,957	-	464,115
Provisión general consumo CE 26-2022	-	-	-	1,099	-	-	1,099
Provisión general vivienda	422	-	-	-	-	-	422
Total, cartera neta	\$ 3,390,933	\$ 179,679	\$ 26	\$ 9,611,759	\$ 290,561	\$ 10,061	\$ 13,002,692

Detalle	31 de diciembre de 2022 (Auditado)						
	Garantía Idónea			Otras garantías			Total (1)
	Capital	Intereses (componente financiero)	Otros conceptos	Capital	Intereses (componente financiero)	Otros conceptos	
Comercial	\$ 3,429,288	\$ 93,083	\$ 13	\$ 2,787,713	\$ 80,750	\$ 1,128	\$ 6,217,001
Consumo	2,163	43	3	5,519,046	31,682	9,185	5,521,209
Vivienda	41,092	121	18	-	-	-	41,092
Total cartera bruta	3,472,543	93,247	34	8,306,759	112,432	10,313	11,779,302
Provisión individual	64,743	9,319	-	391,400	30,590	-	456,143
Provisión general consumo CE 26-2022	-	-	-	1,099	-	-	1,099
Provisión general vivienda	411	-	-	-	-	-	411
Total cartera neta	\$ 3,407,389	\$ 83,928	\$ 34	\$ 7,914,260	\$ 81,842	\$ 10,313	\$ 11,321,649

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

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

30 de septiembre 2023 (No auditado)

Modalidad	Capital	Intereses y Otros Conceptos	Total
Cartera Bruta			
Comercial	\$ 7,832,454	\$ 490,164	8,322,619
Consumo	5,593,704	45,541	5,639,244
Vivienda	42,170	149	42,319
Total Cartera Bruta	13,468,328	535,854	14,004,182
Deterioro			
Comercial	212,619	39,215	251,834
Consumo	250,890	16,260	267,150
Vivienda	606	59	664
Provisión General Cartera de consumo CE26–2022	1,099	–	1,099
Provisión General	422	–	422
Total Deterioro	465,636	55,534	521,170
Cartera Neta			
Comercial	7,619,835	450,949	8,070,784
Consumo	5,342,814	29,281	5,372,095
Vivienda	41,564	91	41,655
Provisión General Cartera de consumo CE26–2022	(1,099)	–	(1,099)
Provisión General	(422)	–	(422)
Total Cartera Neta	\$ 13,002,692	\$ 480,320	\$ 13,483,012

31 de diciembre 2022 (Auditado)

Modalidad	Capital	Intereses y Otros Conceptos	Total
Cartera Bruta			
Comercial	6,217,001	174,974	6,391,975
Consumo	5,521,209	40,912	5,562,121
Vivienda	41,092	137	41,229
Total Cartera Bruta	11,779,302	216,023	11,995,325
Deterioro			
Comercial	190,919	26,039	216,958
Consumo	264,381	13,802	278,183
Vivienda	843	69	912
Provisión General Cartera de consumo CE26–2022	1,099	–	1,099
Provisión General	411	–	411
Total Deterioro	457,653	39,910	497,563
Cartera Neta			
Comercial	6,026,082	148,935	6,175,017
Consumo	5,256,828	27,110	5,283,938
Vivienda	40,249	68	40,317
Provisión General Cartera de consumo CE26–2022	(1,099)	–	(1,099)
Provisión General	(411)	–	(411)
Total Cartera Neta	\$ 11,321,649	\$ 176,113	\$ 11,497,762

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

30 de septiembre de 2023 (No Auditado)											
Detalle	Garantía idónea					Garantía no idónea					
	Intereses		Otros	Provisiones		Intereses		Otros	Provisiones		
	Capital	(componente financiero)		Conceptos	Capital	Intereses (componente financiero)	Capital		(componente financiero)	Conceptos	Capital
Comercial											
A – Normal	\$ 3,333,335	\$ 178,883	\$ 2	\$ 34,132	\$ 1,811	\$ 4,195,626	\$ 270,714	\$ 2,326	\$ 50,953	\$ 3,304	
B – Aceptable	20,248	610	–	650	22	27,740	1,686	–	1,088	41	
C – Apreciable	16,006	2,868	–	1,475	976	106,888	5,737	1	13,529	5,724	
D – Significativo	41,257	11,583	–	26,572	11,583	31,501	7,213	2	24,367	7,216	
E – Incobrable	\$ 664	\$ 123	\$ –	\$ 664	\$ 123	\$ 59,190	\$ 8,400	\$ 15	\$ 59,190	\$ 8,414	
Consumo											
A – Normal	\$ 1,786	\$ 56	\$ 3	\$ 35	\$ –	\$ 5,347,633	\$ 11,094	\$ 6,022	\$ 174,759	\$ 854	
B – Aceptable	–	–	–	–	–	78,382	5,682	364	12,010	2,600	
C – Apreciable	26	–	–	2	–	140,756	17,731	1,008	39,851	9,229	
D – Significativo	–	–	–	–	–	19,159	2,598	190	18,272	2,783	
E – Incobrable	\$ –	\$ –	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 5,962	\$ 661	\$ 132	\$ 5,962	\$ 792	
Vivienda											
A – Normal	\$ 40,488	\$ 91	\$ 9	\$ 405	\$ 9	\$ –	\$ –	\$ –	\$ –	\$ –	
B – Aceptable	555	18	3	18	21	–	–	–	–	–	
C – Apreciable	601	11	4	60	15	–	–	–	–	–	
D – Significativo	347	6	3	70	9	–	–	–	–	–	
E – Incobrable	178	3	2	54	4	–	–	–	–	–	
Subtotal	\$ 3,455,491	\$ 194,252	\$ 26	\$ 64,137	\$ 14,573	\$ 10,012,837	\$ 331,516	\$ 10,060	\$ 399,981	\$ 40,957	
Provisión General	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 1,521	\$ –	\$ –	\$ –	\$ –	\$ –	\$ –	
Total, Cartera Neta	\$ 3,455,491	\$ 194,252	\$ 26	\$ 65,658	\$ 14,573	\$ 10,012,837	\$ 331,516	\$ 10,060	\$ 399,981	\$ 40,957	

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

31 de diciembre de 2022 (Auditado)

Detalle	Garantía idónea					Garantía no idónea					
	Intereses		Otros	Provisiones		Intereses		Otros	Provisiones		
	Capital	(componente financiero)		Capital	(componente financiero)	Capital	(componente financiero)		Capital	(componente financiero)	
Comercial											
A – Normal	\$ 3,347,045	\$ 81,003	\$ 13	\$ 33,258	\$ 790	\$ 2,568,671	\$ 64,473	\$ 1,115	\$ 31,525	\$ 804	
B – Aceptable	8,596	241	–	478	15	21,685	622	–	768	369	
C – Apreciable	32,461	4,521	–	3,153	1,127	103,803	3,126	–	12,889	3,075	
D – Significativo	40,522	7,194	–	26,291	7,196	55,705	7,098	3	44,043	7,101	
E – Incrobrable	\$ 664	\$ 123	\$ –	\$ 664	\$ 123	\$ 37,849	\$ 5,431	\$ 10	\$ 37,849	\$ 5,440	
Consumo											
A – Normal	\$ 2,135	\$ 43	\$ 3	\$ 44	\$ –	\$ 5,304,577	\$ 10,465	\$ 6,376	\$ 168,498	\$ 720	
B – Aceptable	–	–	–	–	–	37,550	2,930	213	6,789	1,791	
C – Apreciable	–	–	–	–	–	114,500	14,056	1,254	28,991	5,752	
D – Significativo	28	–	–	11	–	34,550	2,739	617	32,179	3,323	
E – Incobrable	\$ –	\$ –	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 27,869	\$ 1,490	\$ 725	\$ 27,869	\$ 2,215	
Vivienda											
A – Normal	\$ 39,348	\$ 96	\$ 3	\$ 394	\$ 31	\$ –	\$ –	\$ –	\$ –	\$ –	
B – Aceptable	529	7	1	17	7	–	–	–	–	–	
C – Apreciable	318	6	1	32	6	–	–	–	–	–	
D – Significativo	210	6	1	42	7	–	–	–	–	–	
E – Incobrable	687	6	12	359	18	–	–	–	–	–	
Subtotal	\$ 3,472,543	\$ 93,246	\$ 34	\$ 64,743	\$ 9,320	\$ 8,306,759	\$ 112,430	\$ 10,313	\$ 391,400	\$ 30,590	
Provisión General	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 1,510	\$ –	\$ –	\$ –	\$ –	\$ –	\$ –	
Total, Cartera Neta	\$ 3,472,543	\$ 93,246	\$ 34	\$ 66,253	\$ 9,320	\$ 8,306,759	\$ 112,430	\$ 10,313	\$ 391,400	\$ 30,590	

Castigos

El detalle de los castigos de cartera al 30 de septiembre de 2023 y a 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

30 de septiembre de 2023 (No auditado)

	Capital	Intereses	Otros conceptos	Total
Comercial	\$ 29	\$ 5	\$ 1	\$ 35
Consumo	82,926	9,121	975	93,022
Vivienda	466	3	13	482
Totales	\$ 83,421	\$ 9,129	\$ 989	\$ 93,539

31 de diciembre de 2022 (Auditado)

	Capital	Intereses	Otros conceptos	Total
Comercial	\$ 18,131	\$ 4,768	\$ -	\$ 22,899
Consumo	134,199	5,358	1,221	140,778
Vivienda	-	-	-	-
Totales	\$ 152,330	\$ 10,126	\$ 1,221	\$ 163,677

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 septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	Capital	Consumo	Vivienda	Total
Detalle				
Saldo al 31 diciembre 2022	190,919	265,479	1,255	457,653
Provisión (Gasto) (1)	46,909	161,653	424	208,986
Menos créditos castigados	(29)	(82,926)	(466)	(83,421)
Recuperación de provisiones	(25,180)	(92,121)	(185)	(117,486)
Menos condonaciones	-	(96)	-	(96)
Saldo al 30 de septiembre 2023 (no auditado)	\$ 212,619	\$ 251,989	\$ 1,028	\$ 465,636

	Capital	Consumo	Vivienda	Total
Detalle				
Saldo al 31 diciembre 2021	178,616	252,792	1,247	432,655
Provisión (Gasto)	68,331	259,535	326	328,192
Menos créditos castigados	(18,131)	(134,199)	-	(152,330)
Recuperación de provisiones	(37,475)	(112,597)	(283)	(150,355)
Menos condonaciones	(422)	(52)	(35)	(509)
Saldo al 31 de diciembre 2022 (Auditado)	\$ 190,919	\$ 265,479	\$ 1,255	\$ 457,653

(1) La variación del gasto de provisión respecto a septiembre 2022 corresponde a una mejor calificación en la cartera, conforme a las nuevas colocaciones realizadas en lo que va del periodo 2023.

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

12. Otras Cuentas por Cobrar, Neto

El siguiente es el detalle de otras cuentas por cobrar:

	30 de septiembre de 2023 (No auditado)	31 de diciembre de 2022 (Auditado)
Intereses (1)	525,768	205,677
Dividendos (2)	59,893	53,081
Cuentas abandonadas	8,962	9,067
Depósitos	13,033	14,886
Anticipo de contrato proveedores	886	796
Pagos por cuentas de clientes	10,086	10,347
Promesas de compra venta	20,269	24,051
Diversas otras (3)	332,982	211,447
Subtotal	971,879	529,352
Provisión de otras cuentas por cobrar (4)	(69,577)	(62,540)
Total	\$ 902,302	\$ 466,812

(1) La variación de los intereses por cobrar corresponde principalmente al incremento en las colocaciones realizadas en el 2023, así como, el incremento de las tasas en dichas colocaciones.

(2) La variación corresponde al registro de dividendos realizado por las filiales nacionales Servitrust y Servibanca.

(3) Al 30 de septiembre de 2023 el rubro de diversas otras, lo componen: \$93,154 por concepto de cuentas por cobrar en proceso judicial, correspondiente a la compra de cartera a la filial Banco GNB Perú, \$53,431 corresponden a reclamos a compañías aseguradoras, \$149,797 de cuentas por cobrar a personas jurídicas y naturales, \$34,052 cuentas por cobrar en venta de acciones de la filial en Paraguay y \$2,548 diversos.

Al 31 de diciembre de 2022 el rubro de diversas otras, lo componen \$111,179 por concepto de cuentas por cobrar en proceso judicial correspondiente a la compra de cartera a la filial Banco GNB Perú; \$22,561 que corresponden a reclamos compañías aseguradoras, \$60,347 de cuentas por cobrar a personas jurídicas y naturales, y \$17,360 diversos.

(4) El siguiente es el detalle del movimiento del deterioro al 30 de septiembre de 2023 y a 31 de diciembre de 2022:

	30 de septiembre de 2023 (No auditado)	31 de diciembre de 2022 (Auditado)
Saldo al inicio	62,540	64,231
Provisión con cargo a resultados	42,776	42,640
Castigos	(5,153)	(2,607)
Reintegros con abono a resultados	(23,835)	(27,438)
Reclasificaciones	(6,751)	(14,286)
Saldo al final	\$ 69,577	\$ 62,540

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

13. Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta

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

	30 de septiembre de 2023 (No Auditados)			31 de diciembre de 2022 (Auditado)		
	Costo	Deterioro	Total	Costo	Deterioro	Total
	Bienes recibidos en pagos					
Bienes muebles	\$ 10,657	\$ 8,699	\$ 1,958	\$ 10,658	\$ 6,810	\$ 3,848
Bienes inmuebles	191,510	124,986	66,524	174,198	119,484	54,714
TOTAL	\$ 202,167	\$ 133,685	\$ 68,482	\$ 184,856	\$ 126,294	\$ 58,562

14. Inversiones en Compañías Subsidiarias y Entidades Estructuradas

Detalle de las Inversiones en Subsidiarias:

Nombre de la compañía	% participación	30 de septiembre de 2023 (No auditado)				
		No Acciones Poseídas	Costo Inversión	Crédito Mercantil	Total, Inversión	Patrimonio
Servitrust S.A.	94.99%	12,649,207 \$	50,618 \$	-\$	50,618 \$	53,287
Servibanca S.A.	77.87%	21,793,417	194,118	-	194,118	249,273
Corporación Financiera	94.99%	52,247	968,167	-	968,167	1,019,145
Servivalores S.A.	94.99%	2,661,324	41,015	1,683	42,698	43,173
Servitotal S.A.	94.80%	474	474	-	474	558
Banco GNB Perú	100.00%	628,850,315	883,457	258,634	1,142,091	883,457
Banco GNB Paraguay	55.98%	19,610	978,533	5,450	983,983	1,747,881
Totales			\$ 3,116,382 \$	\$ 265,767 \$	\$ 3,382,149 \$	\$ 3,996,774

Nombre de la compañía	% participación	31 de diciembre de 2022 (Auditado)				
		No Acciones Poseídas	Costo Inversión	Crédito Mercantil	Total, Inversión	Patrimonio
Servitrust S.A.	94.99%	\$ 12,649,207 \$	50,388 \$	-\$	50,388 \$	53,045
Servibanca S.A.	77.87%	21,793,417	210,957	-	210,957	270,985
Corporación Financiera	94.99%	52,247	956,912	-	956,912	1,007,297
Servivalores S.A.	94.99%	2,661,324	40,994	1,683	42,677	43,151
Servitotal S.A.	94.80%	474	474	-	474	550
Banco GNB Perú	99.99%	628,850,315	1,002,986	306,896	1,309,882	1,002,986
Banco GNB Paraguay	67.98%	23,813	1,428,788	6,466	1,435,254	2,101,652
Totales			\$ 3,691,499 \$	\$ 315,045 \$	\$ 4,006,544 \$	\$ 4,479,666

El Banco firmó a principios del mes de abril de 2023 con el Grupo Verci (sociedad FVD Paraguay S.A.), actuales accionistas minoritarios de su filial Banco GNB Paraguay S.A., un acuerdo para la venta por un valor de USD 66 millones, de un 12% adicional de participación accionaria en el capital social de la filial, con lo cual no se pierde control sobre la filial y el Grupo Verci alcanzaría una participación accionaria del 44%. Por el momento se espera la respuesta de notificación del Banco Central del Paraguay.

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

Detalle de las Entidades Estructuradas:

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.

	30 de septiembre de 2023 (No auditado)	31 de diciembre de 2022 (Auditado)
FCP Inmobiliario		
Inmuebles Bogota	303,271	303,271
Inmuebles Cali	14,868	14,868
Inmuebles Bucaramanga	8,365	8,365
Inmuebles Medellin	16,557	16,557
Inmuebles Barranquilla	14,153	14,153
Total Inmuebles	357,214	357,214
Valorización FCP (1)	299,637	242,975
Total	\$ 656,851	\$ 600,189

(1) La inversión en entidades estructuradas se considera una inversión a valor razonable con base recurrente, la cual no tuvo compras, ventas, emisiones o transferencias y toda la variación para este periodo corresponde a un ingreso por valorización que es reconocido en el resultado del periodo.

El Banco posee el 99.86% de participación en el FCP al 30 de septiembre de 2023.

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.

15. Propiedades y Equipos, Neto de Depreciación

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

30 de septiembre de 2023 (No auditado)

	Costo o Vr Razonable	Depreciación acumulada	Neto
Terrenos	1,790	-	1,790
Edificios	15,157	(1,180)	13,977
Vehículos	1,585	(770)	815
Enseres y accesorios	13,294	(7,499)	5,795
Equipo de computación	37,053	(15,647)	21,406
Total	\$ 68,879	\$ (25,096)	\$ 43,783

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

31 de diciembre de 2022 (Auditado)

	Costo o Vr Razonable	Depreciación acumulada	Neto
Terrenos	1,790 \$	–	1,790
Edificios	15,157	(1,084)	14,073
Vehículos	1,581	(726)	855
Enseres y accesorios	13,083	(6,866)	6,217
Equipo de computación	21,388	(13,930)	7,458
Total	\$ 52,999	\$ (22,606)	\$ 30,393

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.

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

	Saldo al 31 diciembre de 2022	Adiciones	Bajas	Saldo al 30 septiembre de 2023 (No auditado)
Terrenos	1,790	–	–	1,790
Edificios	15,157	–	–	15,157
Vehículos	1,581	4	–	1,585
Enseres y accesorios	13,083	218	(8)	13,293
Equipo de computación	21,388	15,665	–	37,053
Total	\$ 52,999	\$ 15,887	\$ (8)	\$ 68,878

	Saldo al 31 diciembre de 2021	Adiciones	Bajas	Saldo al 31 diciembre de 2022 (Auditado)
Terrenos	1,790	–	–	1,790
Edificios	15,477	–	(320)	15,157
Vehículos	1,171	410	–	1,581
Enseres y accesorios	13,079	90	(86)	13,083
Equipo de computación	20,235	1,657	(504)	21,388
Total	\$ 51,752	\$ 2,157	\$ (910)	\$ 52,999

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 2023, con vencimiento el 6 de mayo de 2024.

Al cierre del 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, las propiedades, y equipos del Banco no tienen compromisos legales de respaldar como garantías las obligaciones financieras vigentes.

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

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 2022	(1,084)	(726)	(6,866)	(13,930)	(22,606)
Depreciación	(96)	(44)	(636)	(1,717)	(2,493)
Retiros	–	–	3	–	3
Saldos al 30 de septiembre de 2023 (No auditado)	\$ (1,180)	\$ (770)	\$ (7,499)	\$ (15,647)	\$ (25,096)

	Edificios	Vehículos	Enseres y accesorios	Equipos informáticos	Total
Saldos al 31 de diciembre de 2021	(985)	(698)	(6,033)	(12,320)	(20,036)
Depreciación	(132)	(28)	(874)	(1,973)	(3,007)
Retiros	33	–	41	363	437
Saldos al 31 de diciembre de 2022 (Auditado)	\$ (1,084)	\$ (726)	\$ (6,866)	\$ (13,930)	\$ (22,606)

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 septiembre 2023 (No auditado):

	Costo	Depreciación	Neto
Edificios	288,468	(117,807)	170,661
Equipo de transporte	26,465	(8,086)	18,379
Equipo tecnológico	3,786	(3,434)	352
Saldo neto	\$ 318,719	\$ (129,327)	\$ 189,392

El siguiente es el movimiento de activos por derecho de uso al 30 de septiembre de 2023:

Saldo al 31 de diciembre 2022	214,235
Ingresos de contratos	6,431
Bajas de contratos	(3,561)
Gasto por depreciación	(27,713)
Saldo al 30 de septiembre 2023	\$ 189,392

31 de diciembre 2022 (Auditado):

	Costo	Depreciación	Neto
Edificios	287,663	(99,316)	188,347
Equipo de transporte	26,465	(1,470)	24,995
Equipo tecnológico	3,571	(2,678)	893
Saldo neto	\$ 317,699	\$ (103,464)	\$ 214,235

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

El siguiente es el movimiento de activos por derecho de uso al 31 de diciembre de 2022:

Saldo al 31 de diciembre de 2021	209,275
Ingresos de contratos	40,965
Bajas de contratos	(2,088)
Gasto por depreciación	(33,917)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	\$ 214,235

17. Activos Intangibles, Neto

El siguiente es el detalle de otros activos intangibles:

	30 de septiembre de 2023 (No auditado)	31 de diciembre de 2022 (Auditado)
Licencias	2,190	7,422
Amortización costo licencias	(1,186)	(2,222)
Total	\$ 1,004	\$ 5,200

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 la plusvalía por adquisición de Banco GNB Colombia asciende a \$15.756. La última evaluación de deterioro realizada a la plusvalía fue en diciembre 2022 y su resultado fue satisfactorio.

18. Impuesto Sobre la Renta

i. Componentes del Gasto por Impuesto a las Ganancias

El gasto por impuesto a las ganancias de los años terminados 30 de septiembre de 2023 y 2022 comprende lo siguiente:

Concepto	30 de septiembre de 2023 (No auditado)	30 de septiembre de 2022 (Auditado)
Impuesto de renta corriente	\$ —	\$ 8,289
Sobretasas renta	—	711
Subtotal	—	9,000
Impuesto diferido	(3,234)	—
Total (ingreso) gasto	\$ (3,234)	\$ 9,000

ii. Reconciliación de la Tasa de Impuestos de Acuerdo con las Disposiciones Tributarias y la Tasa Efectiva

Las disposiciones fiscales vigentes con relación al impuesto de renta y complementarios aplicable durante los años 2023 y 2022 establecen, entre otras cosas, lo siguiente:

Para el año 2023, las rentas fiscales que generen las Instituciones Financieras se gravan a la tarifa del 35% y se adiciona un 5% sobre la tarifa general del impuesto de renta y para el año 2022 la tarifa de renta fue del 35%, la sobretasa del 3%.

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

El ingreso por ganancias fiscales ocasionales año 2023 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%.

Para los años 2023 y 2022 la renta presuntiva fue el 0% del patrimonio líquido en el último día del ejercicio gravable inmediatamente anterior.

A partir del año 2023 solo será deducibles el 100% del impuesto de industria y comercio, y se elimina el descuento tributario del 50% por este concepto. En el año 2022 se tenía la posibilidad de tomar como descuento tributario en el impuesto de renta el 50% del impuesto de industria y comercio avisos y tableros efectivamente pagado en el periodo gravable.

Las pérdidas fiscales ocurridas antes del año 2017 son compensables en los mismos términos descritos en las normas tributarias aplicables al 31 de diciembre de 2016, pero no pueden ser reajustadas fiscalmente. 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.

Los excesos de renta presuntiva determinados antes del año 2017 son compensables en los mismos términos descritos en las normas tributarias aplicables al 31 de diciembre de 2016, pero no pueden ser reajustadas fiscalmente. Los excesos de renta presuntiva que se determinen a partir del año 2017 se podrán compensar con las rentas líquidas ordinarias que obtuvieren las compañías dentro de los siguientes 5 años.

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 Ley 2277/22, estableció una tarifa del 35% respectivamente, además las instituciones financieras que obtengan en el periodo una renta gravable igual o superior a 120 mil Unidades de Valor Tributario (UVT) deberán liquidar cinco (5) puntos adicionales al impuesto de renta y complementarios por los periodos gravables del 2023 al 2027, siendo un total de la tarifa del 40%. Para el año 2022 con la ley 2155/21, estableció una tarifa del 35%, más 3 puntos adicionales, para un total del 38%.

Se extiende el beneficio de auditoría para los contribuyentes que incrementen su impuesto neto de renta del año gravable en relación con el impuesto neto de renta del año inmediatamente anterior por lo menos en un 30% o 20%, con lo cual la declaración de renta quedará en firme dentro los 6 o 12 meses siguientes a la fecha de su presentación, respectivamente.

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.

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 septiembre de 2023 y 2022:

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

Concepto	30 de septiembre de 2023 (No auditado)	30 de septiembre de 2022 (No auditado)
Utilidad antes de impuesto sobre la renta	\$ 77,140	\$ 211,013
Gasto de impuesto teórico calculado de acuerdo con las tasas tributarias vigentes (Año 2023 – 40% y Año 2022 – 38%)	30,856	80,185
Más o menos impuestos que aumenta o disminuye el impuesto teórico		
GMF no deducible	2,792	2,264
Otras provisiones no deducibles	234	1,000
Dividendos recibidos no constitutivos de renta	(803)	(644)
Ingreso por método de participación patrimonial	(100,659)	(79,001)
Ingreso por causación lineal	(42,836)	126,191
Otros	107,782	(120,995)
Total (ingreso) gasto por impuesto del periodo	\$ (3,234)	\$ 9,000
Tasa efectiva del impuesto	(4,19)%	4,27%

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

	30 de septiembre de 2023 (No Auditado)	31 de diciembre de 2022 (Auditado)
Sobrante de Impuesto de Renta	\$ 543,241	\$ 432,612

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

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

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 septiembre de 2023, 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 septiembre de 2023 (No auditado)	31 diciembre de 2022 (Auditado)
Gastos pagados por anticipado	34,492	2,580
Bienes de arte y cultura	1,784	1,784
Diversos	215	238
Deterioro otros activos	(690)	(690)
Total	\$ 35,801	\$ 3,912

20. Depósitos de Clientes

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

	30 septiembre de 2023 (No auditado)	31 diciembre de 2022 (Auditado)
Cuentas corrientes		
Privadas activas	1,093,604	1,272,481
Privadas inactivas	11,538	7,180
Oficiales activas	517,621	445,540
Oficiales inactivas	649	36,596
Privadas abandonadas	3,527	3,553
Oficiales abandonadas	9	10
Total, cuentas corrientes	\$ 1,626,948	\$ 1,765,360

	30 septiembre de 2023 (No auditado)	31 diciembre de 2022 (Auditado)
Cuentas de ahorros		
Ordinarios activos	10,237,011	12,760,223
Ordinarios inactivos	91,708	99,423
Con certificado a término	103	103
Abandonadas	5,448	4,879
Total, cuentas de ahorros (1)	\$ 10,334,270	\$ 12,864,628

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

	30 septiembre de 2023 (No auditado)	31 diciembre de 2022 (Auditado)
Certificados de depósito a término		
Emitidos menos de 6 meses	931,849	1,248,899
Emitidos igual a 6 meses y menor de 12 meses	1,610,701	1,414,136
Emitidos igual a 12 meses y menor de 18 meses	3,263,637	1,323,964
Emitidos igual o superior a 18 meses	929,896	424,903
Total, certificados de depósito a término (1)	6,736,083	4,411,902
Total, Depósitos	\$ 18,697,301	\$ 19,041,890

(1) La variación entre los diferentes depósitos corresponde a la inversión de los clientes en CDT debido al incremento de las tasas de interés y su mejora en la rentabilidad.

21. Obligaciones Financieras

Obligaciones Financieras de Corto Plazo

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

	30 septiembre de 2023 (No auditado)	31 diciembre de 2022 (Auditado)
Moneda legal		
Fondos interbancarios comprados	239,177	-
Compromisos de venta de inversiones en operaciones repo abiertas	3,862,632	2,252,097
Compromisos de transferencia de inversiones en operaciones	2,725,082	5,906,764
Compromisos originados en posiciones en corto	10,014	-
Depósitos especiales	7,199	10,845
Exigibilidades por Servicios	13,789	49,290
Subtotal moneda legal	6,857,893	8,218,996
Moneda extranjera		
Fondos interbancarios comprados	81,074	33,671
Exigibilidades por servicios	14,528	12,218
Subtotal moneda extranjera	95,602	45,889
Total Obligaciones Financieras a Corto Plazo	\$ 6,953,495	\$ 8,264,885

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

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

	30 septiembre de 2023 (No auditado)	31 diciembre de 2022 (Auditado)
Entidad		
Fondo para el financiamiento del sector Agropecuario FINAGRO	8,849	10,220
Financiera de Desarrollo Territorial S.A. FINDETER	543,309	587,939
Banco de Comercio Exterior (Bancoldex)	407,666	401,338
Bancos del exterior	1,057,109	1,293,263
Otras obligaciones financieras	34,496	40,931
Total	2,051,429	2,333,691
Total obligaciones financieras	\$ 9,004,924	\$ 10,598,576

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:

	30 de septiembre de 2023 (No auditado)				31 de diciembre de 2022 (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)	13.061	13.070	5,20%	5,45%	0,000	0,000	3,20%	4,55%
Operaciones de repo (R)	13.250	13.250			11,340	11,340		
Simultáneas (S)	11.000	13.350			10,802	11,370		

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	30 de septiembre de 2023 (No auditado)				Fecha de emisión	Fecha de vencimiento	Forma de pago
			Tasa de interés	Gasto intereses					
Títulos emitidos en moneda extranjera									
Emisión 2017	Bonos Subordinados	USD 300,000,000	1,253,292	6,50%	70,944	03-abr-17	03-abr-27	Intereses Semestre Vencido	
Emisión 2021	Bonos Subordinados	USD 400,000,000	1,648,706	7,50%	\$ 101,369	16-abr-21	16-abr-31	Intereses Semestre Vencido	
	Subtotal		\$ 2,901,998						
Títulos emitidos en moneda legal									
Emisión 2017	Bonos Subordinados	\$ 119,205	\$ 121,002	3,85%	\$ 13,715	23-nov-17	23-nov-24	Intereses Trimestre Vencido	
Emisión 2017	Bonos Subordinados	\$ 213,200	216,415	4,05%	\$ 26,623	23-nov-17	23-nov-26	Intereses Trimestre Vencido	
	Subtotal		337,417						
	Total, bonos emitidos		\$ 3,239,415						

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

Tipo de emisión		Monto de emisión	Saldo	Tasa de interés	31 de diciembre de 2022 (Auditado) Gasto intereses	Fecha de emisión	Fecha de vencimiento	Forma de pago
Títulos emitidos en moneda extranjera								
Emisión 2017	Bonos Subordinados	USD 300,000,000	1,461,752	6,50%	89,578	03-abr-17	03-abr-27	Intereses Semestre Vencido
Emisión 2021	Bonos Subordinados	USD 400,000,000	1,923,512	7,50%	\$ 130,182	16-abr-21	16-abr-31	Intereses Semestre Vencido
		Subtotal	\$ 3,385,264					
Títulos emitidos en moneda legal								
Emisión 2017	Bonos Subordinados	\$ 119,205	\$ 121,007	3,85%	\$ 13,969	23-nov-17	23-nov-24	Intereses Trimestre Vencido
Emisión 2017	Bonos Subordinados	\$ 213,200	216,424	4,05%	\$ 27,117	23-nov-17	23-nov-26	Intereses Trimestre Vencido
		Subtotal	337,431					
		Total, bonos emitidos	\$ 3,722,695					

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.

Detalle de la inversión	30 de septiembre de 2023 (No Auditado)		Moneda extranjera (millones) Valor de la cobertura en obligaciones en moneda extranjera (US dólar)		Millones de pesos colombianos		
	Valor de la Inversión cubierta				Diferencia en cambio de obligaciones en moneda extranjera	Cobertura de las obligaciones financieras	Ajuste ORI
Inversión en Banco GNB Perú (Soles)	\$ 1,078	\$ 284	\$ 309,379	\$ 309,379	\$ 161,166		
Inversión en Banco GNB Paraguay (Guaraníes)	1,288,549	177	388,775	388,775	147,918		
Total	\$ -	\$ 461	\$ 698,154	\$ 698,154	\$ 309,084		

Detalle de la inversión	31 de diciembre de 2022 (Auditado)		Moneda extranjera (millones) Valor de la cobertura en obligaciones en moneda extranjera (US dólar)		Millones de pesos colombianos		
	Valor de la Inversión cubierta				Diferencia en cambio de obligaciones en moneda extranjera	Cobertura de las obligaciones financieras	Ajuste ORI
Inversión en Banco GNB Perú (Soles)	\$ 1,083	\$ 284	\$ 470,545	\$ 470,545	\$ 199,949		
Inversión en Banco GNB Paraguay (Guaraníes)	1,705,642	232	536,693	536,693	228,057		
Total	\$ -	\$ 516	\$ 1,007,238	\$ 1,007,238	\$ 428,006		

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

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 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 septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	30 de septiembre de 2023 (No Auditado)	31 de diciembre 2022 (Auditado)
Beneficios de corto plazo	\$ 2,383	\$ 11,652
Beneficios de retiro de los empleados	15,146	15,363
Beneficios de largo plazo	10,395	12,564
Total beneficios a empleados	\$ 27,924	\$ 39,579

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

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 septiembre de 2023 (No Auditado)	\$ 13,770	\$ 11,148	\$ 351	\$ 25,269
Incremento en provisiones existentes	782	3,058	-	3,840
Provisiones utilizadas	-	-	(4,246)	(4,246)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	12,988	8,090	4,597	25,675
Incremento en provisiones existentes	307	3,582	515	4,404
Provisiones utilizadas	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2021	\$ 12,681	\$ 4,508	\$ 4,082	\$ 21,271

(1) Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 las provisiones por procesos legales corresponden a: procesos laborales por \$2,660 y \$2,543 respectivamente, procesos judiciales por \$10,738 y \$10,323 respectivamente y procesos administrativos por \$122, 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.

25. Pasivos por Arrendamientos

El siguiente es el detalle de otros pasivos por arrendamientos al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, los cuales son calculados con unas tasas de descuento de 6,93%, 7,21% y 9,53% E.A. para corto, medio y largo plazo respectivamente.

Saldo al 31 de diciembre de 2022	\$ 239,045
Renovaciones y nuevos contratos	6,431
Bajas de contratos	(4,069)
Pagos a capital	(25,433)
Pagos a interés	(12,902)
Gasto por interés	12,902
Saldo al 30 de septiembre de 2023 (No auditado)	\$ 215,974
Saldo al 31 de diciembre de 2021	\$ 230,080
Renovaciones y nuevos contratos	40,965
Bajas de contratos	(2,287)
Pagos a capital	(29,713)
Pagos a interés	(17,406)
Gasto por interés	17,406
Saldo al 31 de diciembre de 2022 (Auditado)	\$ 239,045

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

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

	Saldo por amortización menor a 12 meses	Saldo por amortización mayor a 12 meses
30 de septiembre 2023		
Otros pasivos arriendos activos de derecho de uso	\$ 19,442	\$ 196,532
	Saldo por amortización menor a 12 meses	Saldo por amortización mayor a 12 meses
31 de diciembre 2022		
Otros pasivos arriendos activos de derecho de uso	\$ 21,519	\$ 217,526

26. Otros Pasivos

	30 de septiembre de 2023 (No auditado)	31 de diciembre de 2022 (Auditado)
Comisiones y honorarios	\$ 3,297	\$ 3,643
Impuestos	417	287
Dividendos y excedentes	937	771
Arrendamientos	3,122	3,114
Contribuciones sobre transacciones	2,649	3,651
Prometientes compradores	1,574	797
Proveedores y servicios por pagar	3,445	3,245
Retenciones y aportes laborales	25,200	25,498
Diversas (1)	78,916	64,354
Subtotal	119,557	105,360
Ingresos anticipados	33	33
Abonos diferidos	9,260	7,597
Diversos	1,242	1,119
Contribuciones y afiliaciones	1,230	29,879
Pago Diferido sobre Carta de Crédito	121,613	48,102
Cuentas canceladas	2,493	5,200
Subtotal	135,871	91,930
Total	\$ 255,428	\$ 197,290

(1) Al 30 de septiembre de 2023 las cuentas diversas se componen principalmente de \$32,739 por concepto de convenios, \$6,121 de Libranzas, \$14,168 de Tarjeta Electrón, \$4,436 de Seguros Deudores, \$2,519 Redención bonos de paz y seguridad y \$18,933 de Otras Cuentas Diversas.

Al 31 de diciembre de 2022 las cuentas diversas se componen principalmente de \$12,042 por concepto de convenios, \$3,995 de Libranzas, \$19,251 de Tarjeta Electrón, \$8,070 de Seguros Deudores y \$20,996 de Otras Cuentas Diversas.

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

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 septiembre de 2023 (No Auditado)	31 de diciembre 2022 (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 septiembre de 2023 (No Auditado)	31 de diciembre 2022 (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 septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

	30 de septiembre de 2023 (No Auditado)	31 de diciembre 2022 (Auditado)
Legal		
Gravadas	\$ 943,633	\$ 943,633
No gravadas	696,479	540,153
Total	\$ 1,640,112	\$ 1,483,786

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 septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

	30 de septiembre de 2023 (No Auditado)	31 de diciembre 2022 (Auditado)
Ganancia del periodo	\$ 80,374	\$ 312,652
Acciones ordinarias en circulación	187,414,441	187,414,441
Ganancia por acción básica	\$ 428.86	\$ 1,668.24

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

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

28. Ingresos, Gastos por Comisiones y Otros Servicios

Los siguientes son los ingresos, gastos por comisiones y otros servicios por los nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022:

	30 de sept de 2023 (No auditado)	30 de sept de 2022 (No auditado)	1 julio a 30 sept de 2023 (No auditado)	1 julio a 30 sept de 2022 (No auditado)
Aceptaciones bancarias	\$ 51	\$ 37	\$ 18	\$ 14
Cartas de crédito	137	89	8	26
Garantías bancarias	952	1,123	554	652
Servicios bancarios	25,622	19,007	6,781	7,165
Establecimientos afiliados a tarjetas de crédito y débito	7,367	7,864	1,368	2,860
Otras	2,206	1,337	738	473
Subtotal	36,335	29,457	9,467	11,190
Servicios bancarios	(34,941)	(14,297)	(11,112)	(7,049)
Garantías bancarias	(4,473)	(3,550)	(1,506)	(1,239)
Otros	(24,191)	(21,749)	(9,436)	(5,664)
Honorarios	(3,100)	(3,960)	(816)	(1,038)
Subtotal	(66,705)	(43,556)	(22,870)	(14,990)
Total	\$ (30,370)	\$ (14,099)	\$ (13,403)	\$ (3,800)

29. Otros Ingresos

Los siguientes son los otros ingresos por los nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022:

	30 de sept de 2023 (No auditado)	30 de sept de 2022 (No auditado)	1 julio a 30 sept de 2023 (No auditado)	1 julio a 30 sept de 2022 (No auditado)
Arrendamientos	\$ 75	\$ 79	\$ 27	\$ 25
Diversas (1)	46,056	38,007	11,797	16,808
Retorno Administración Banca Seguros	21,506	16,371	9,422	5,443
Total	\$ 67,637	\$ 54,457	\$ 21,246	\$ 22,276

(1) La Diversas corresponden a ingresos por recobros y recuperaciones en otros activos.

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

30. Otros egresos

Los siguientes son los otros gastos por los nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022:

	30 de sept de 2023 (No auditado)	30 de sept de 2022 (No auditado)	1 julio a 30 sept de 2023 (No auditado)	1 julio a 30 sept de 2022 (No auditado)
Riesgo operativo	\$ 71	\$ 23	\$ 22	\$ 6
Impuestos y tasas	49,829	27,714	18,491	13,002
Multas, sanciones y litigios	830	1	580	1
Pérdida en venta de Propiedades y Equipo	4	15	4	3
Diversas (1)	29,998	25,700	11,734	7,370
Total	\$ 80,732	\$ 53,453	\$ 30,831	\$ 20,382

(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:

– 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 septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, 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

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

- 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 septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

- Préstamos que impliquen para el mutuuario 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 septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 se pagaron honorarios a los miembros de junta por \$177 y \$261, respectivamente, por concepto de asistencia a reuniones de la Junta Directiva y Comités.

La mayoría de las operaciones se realizaron a precios de mercado; la tasa promedio de colocación de créditos que la matriz otorgó a sus partes relacionadas es equivalente al DTF+3.45. Las operaciones de tarjetas de crédito y sobregiros se realizaron a las tasas plenas de tales productos.

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:

Los saldos y transacciones al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 con partes relacionadas se incluyen en las siguientes tablas:

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

30 de septiembre de 2023 (No auditado)

ACTIVO	Servitrust	Servibanca	Servivalores	Servitotal	Corporación	GNB			Totales
						Paraguay	GNB Perú	FCP	
Inversiones en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	\$ 50,617	\$ 194,118	\$ 42,698	\$ 474	\$ 968,167	\$ 983,983	\$ 1,142,091	\$ 656,851	\$ 4,038,999
Operaciones de contado	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cartera de créditos y operaciones de leasing financiero	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	8,520	50,988	-	-	-	-	-	-	59,508
Total Activos	\$ 59,137	\$ 245,106	\$ 42,698	\$ 474	\$ 968,167	\$ 983,983	\$ 1,142,091	\$ 656,851	\$ 4,098,507
PASIVO									
Pasivos financieros	\$ 10,464	\$ 79,947	\$ 1,053	\$ 557	\$ 76,068	\$ -	\$ -	\$ 3,096	\$ 171,185
Total Pasivos	\$ 10,464	\$ 79,947	\$ 1,053	\$ 557	\$ 76,068	\$ -	\$ -	\$ 3,096	\$ 171,185
INGRESOS									
Intereses	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Comisiones y otros servicios	1	40	15	-	1	-	-	-	57
Otros ingresos	1,081	8,445	1,001	-	2,001	3,997	1,576	-	18,101
Total Ingresos	\$ 1,082	\$ 8,485	\$ 1,016	\$ -	\$ 2,002	\$ 3,997	\$ 1,576	\$ -	\$ 18,158
GASTOS									
Gastos financieros	\$ 313	\$ 3,917	\$ 76	\$ 10	\$ 1,998	\$ -	\$ -	\$ 1,997	\$ 8,311
Gastos por comisiones y otros servicios	-	1,720	408	-	-	-	-	-	2,128
Otros gastos	-	883	-	-	-	-	39	24,575	25,497
Total Gastos	\$ 313	\$ 6,520	\$ 484	\$ 10	\$ 1,998	\$ -	\$ 39	\$ 26,572	\$ 35,936

31 de diciembre de 2022 (Auditado)

ACTIVO	Servitrust	Servibanca	Servivalores	Servitotal	Corporación	GNB			Totales
						Paraguay	GNB Perú	FCP	
Inversiones en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	\$ 50,388	\$ 210,957	\$ 42,678	\$ 474	\$ 956,912	\$ 1,435,254	\$ 1,309,882	\$ 600,189	\$ 4,606,734
Operaciones de contado	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cartera de créditos y operaciones de leasing financiero	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	-	37,341	-	-	-	53,081	-	-	90,422
Total Activos	\$ 50,388	\$ 248,298	\$ 42,678	\$ 474	\$ 956,912	\$ 1,488,335	\$ 1,309,882	\$ 600,189	\$ 4,697,156
PASIVO									
Pasivos financieros	\$ 8,204	\$ 53,271	\$ 963	\$ 550	\$ 6,828	\$ -	\$ 53	\$ 27,154	\$ 97,023
Total Pasivos	\$ 8,204	\$ 53,271	\$ 963	\$ 550	\$ 6,828	\$ -	\$ 53	\$ 27,154	\$ 97,023
INGRESOS									
Intereses	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Comisiones y otros servicios	1	55	21	-	1	-	-	1	79
Otros ingresos	113	5,537	11	-	10	4,882	3,061	-	13,614
Total Ingresos	\$ 114	\$ 5,592	\$ 32	\$ -	\$ 11	\$ 4,882	\$ 3,061	\$ 1	\$ 13,693
GASTOS									
Gastos financieros	\$ 221	\$ 3,074	\$ 338	\$ 11	\$ 367	\$ -	\$ -	\$ 1,002	\$ 5,013
Gastos por comisiones y otros servicios	-	1,969	270	-	-	-	-	-	2,239
Otros gastos	-	379	-	-	-	-	428	31,655	32,462
Total Gastos	\$ 221	\$ 5,422	\$ 608	\$ 11	\$ 367	\$ -	\$ 428	\$ 32,657	\$ 39,714

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:

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

30 de septiembre de 2023 (No auditado)

	Accionistas	Miembros de la Junta	Ejecutivos clave
Activos			
Cartera de Créditos	–	10	70
Pasivos			
Depósitos	–	–	936
Ingresos por intereses	–	–	51
Gastos financieros	–	–	72
Gastos por Honorarios	–	177	–
Gastos por Salarios	–	–	4,238
Ingresos por comisiones y honorarios	–	1	6
Otros gastos	–	–	4

31 de diciembre de 2022 (Auditado)

	Accionistas	Miembros de la Junta	Ejecutivos clave
Activos			
Cartera de Créditos	–	1	92
Pasivos			
Depósitos	–	–	649
Ingresos por intereses	–	–	51
Gastos financieros	–	–	34
Gastos por Honorarios	–	261	–
Gastos por Salarios	–	–	5,149
Ingresos por comisiones y honorarios	–	1	7
Otros gastos	–	–	7

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:

	30 de septiembre de 2023 (No auditado)	31 de diciembre de 2022 (Auditado)
Conceptos		
Salarios	\$ 4,238	\$ 5,149
Total	\$ 4,238	\$ 5,149

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

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.

Banco GNB Sudameris S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

La relación de solvencia total, definida como la relación entre el patrimonio técnico y los activos ponderados por nivel de riesgo, no puede ser inferior al nueve punto cero por ciento (9.0%), siendo 20.61% y 25.39% para septiembre 2023 y diciembre 2022 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 9.29% y 10.46% en septiembre 2023 y diciembre 2022 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 y Decreto 1648 de 2014.

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 Subsecuentes

No tenemos conocimiento de otros eventos subsecuentes que haya ocurrido entre la fecha de los estados financieros separados condensados intermedios y el 14 de noviembre de 2023, fecha de emisión de estos, que requieran una modificación de las cifras presentadas al 30 de septiembre de 2023.

34. Aprobación de los Estados Financieros

Los estados financieros intermedios condensados separados y las notas que se acompañan fueron autorizados para su emisión.

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 septiembre de 2023, 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 nueve y 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.

Camilo Verástegui Carvajal
Representante Legal

David Cardoso Canizales
Contador Público
Tarjeta Profesional 47878–T