



INFORME PERIODICO TRIMESTRAL

II TRIMESTRE AÑO 2023

BANCO GNB SUDAMERIS S.A.

Carrera. 7 # 75-85

Bogotá D.C.

Colombia

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



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, Banca Libranzas y Banca Personas) 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 cartera comercial y consumo corresponde a las operaciones con mora mayor a treinta (30) días de mora y para la cartera de vivienda operaciones con mora superior a ciento veinte (120) días de mora.

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, Banca Personas). Se calcula así: $\text{Saldo Provisiones} / \text{Total de la Cartera}$.

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 GNB Sudameris, 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, que consiste en que las entidades de crédito establezcan 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 ellos.

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 XXI de la Circular Externa 100 de 1995, 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 pérdidas 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. Este debe contar con las respectivas certificaciones ante SIAMEV que le permitan 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%).



Coeficiente de Fondeo 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 de manera estable 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 negocio 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 éstos. 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 le 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.

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

Evento 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.

Evento 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 de 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: Conjunto detallado de acciones que describen 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 el control y seguimiento de este.

Seguridad de la información: Es el 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: Es el 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 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.

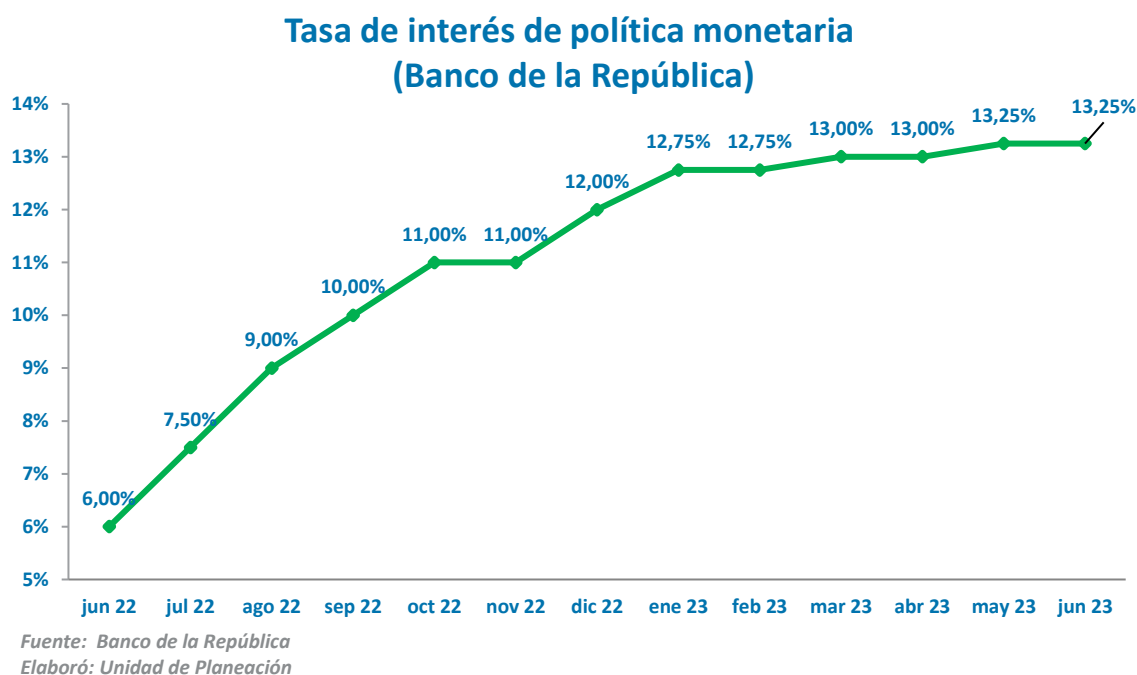
DLP (Data Loss Prevention) Prevención de pérdida de datos: Es una estrategia para asegurarse de que los usuarios finales no envíen información sensible o crítica fuera de la red de la entidad.

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 la identidad de esas personas. Los ciberdelincuentes envían correos electrónicos falsos como anzuelo para “pescar” contraseñas y datos personales valiosos.



1. ENTORNO ECONÓMICO

TASA DE INTERÉS DE POLÍTICA MONETARIA



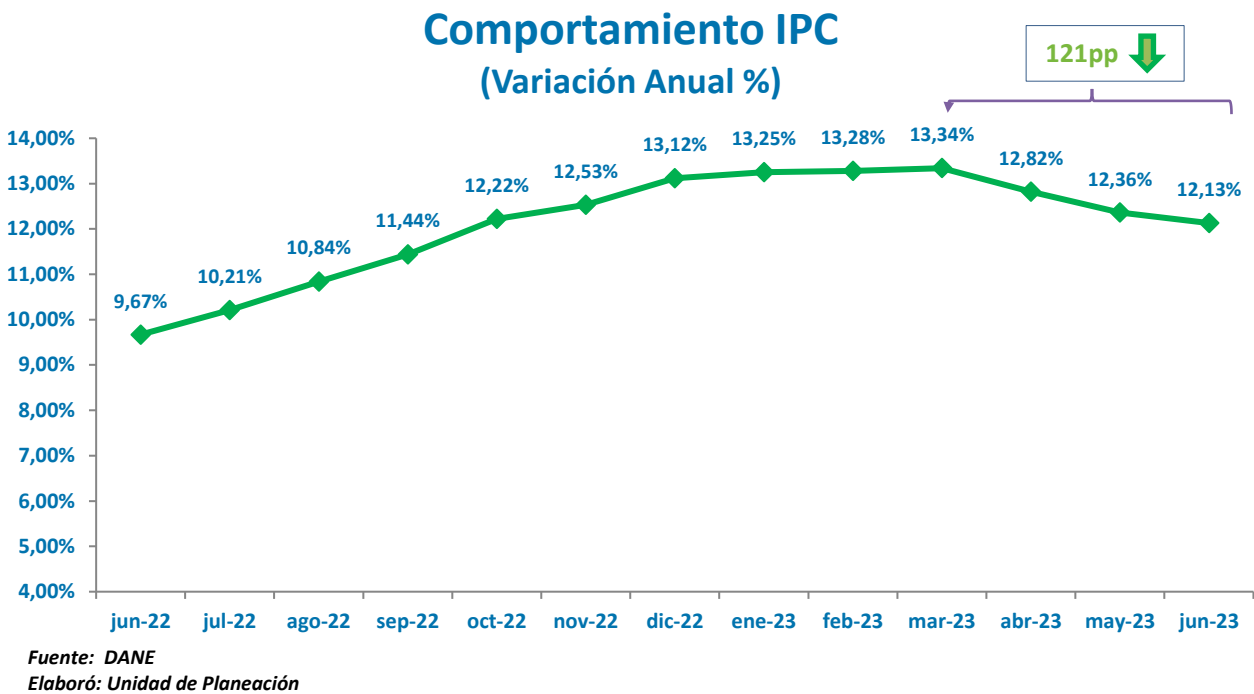
Para el segundo trimestre de 2023 la Junta Directiva del Banco de la República incrementó la tasa de intervención, fijándola en 13.25% (+25 pb) en el mes de mayo y la mantuvo inalterada al cierre del trimestre, esto refleja un incremento total en 125 puntos básicos respecto a la tasa establecida el cierre del año 2022 en el 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 que la política monetaria que en el mediano plazo conduzca la inflación a su meta de 3%, para ello adoptarán las decisiones que consideren necesarias con base en la nueva información disponible.

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



ÍNDICE DE PRECIOS AL CONSUMIDOR (IPC)



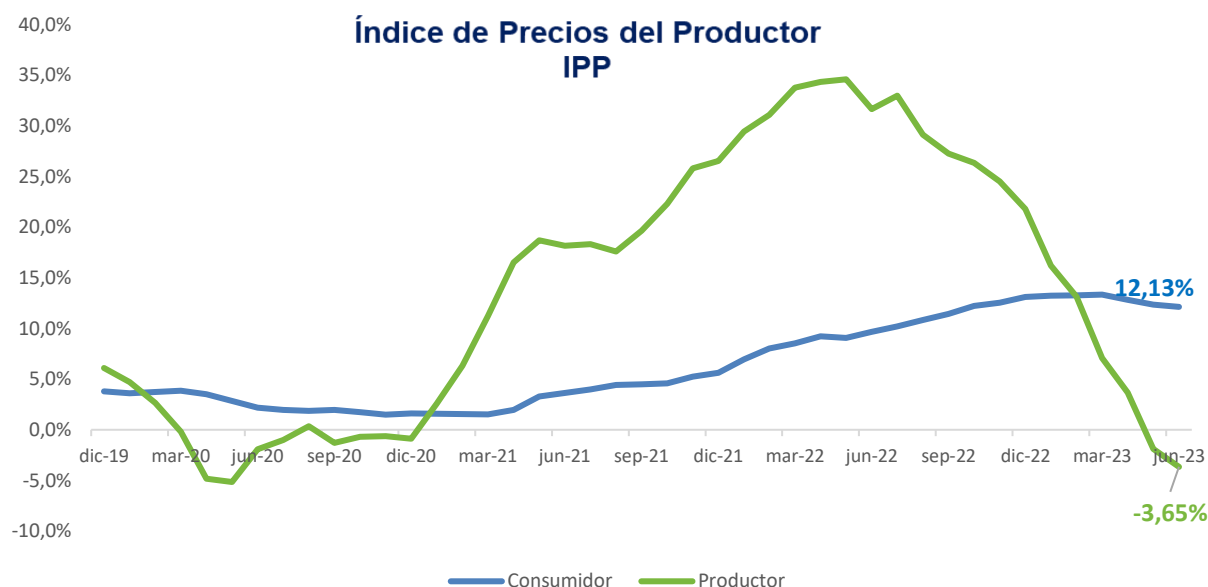
El IPC² (Índice de Precios al Consumidor) para el cierre del segundo trimestre año 2023 (junio de 2023) se ubicó en 12.13%, indicador que registró una variación de 121 puntos porcentuales inferior al presentado el cierre de trimestre anterior cuando cerró en 13.34% a marzo de 2023.

Las divisiones de bienes y servicios que más aportaron en lo corrido del segundo trimestre del año 2023, (abril – junio), fueron: i) Alojamiento, agua, electricidad, gas y otros combustibles, ii) Transporte, y iii) Restaurantes y hoteles.

ÍNDICE DE PRECIOS DEL PRODUCTOR

² Fuente: DANE





³El índice de precios de la producción nacional para junio de 2023 se ubicó en -3.65% disminuyendo en 10.74 puntos porcentuales respecto al trimestre anterior (marzo de 2023) cuando se ubicó en 7.09%. En el segundo trimestre del año 2023 los sectores que aportaron a la contribución negativa fueron: Explotación de minas y canteras; y agricultura, ganadería, silvicultura, caza y pesca y las industrias manufactureras

TASA REPRESENTATIVA DEL MERCADO

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





Comportamiento TRM



Fuente: Banco de la República

Elaboró: Unidad de Planeación

El peso colombiano en el segundo trimestre de 2023 mantuvo una tendencia de revaluación frente al cierre del trimestre anterior, es decir, al mes de marzo de 2023 cuando estuvo por el orden de COP \$4,646.08 y pasando al cierre del mes de junio de 2023 a COP \$4,177.58.

El mejor punto de revaluación durante el segundo trimestre de 2023 se dio el 23 de junio enero, cuando se ubicó en COP \$4,114.39; en contraste el punto de mayor devaluación se dio el día 3 de mayo, cuando se ubicó en COP \$4,713.08.

1.2 SISTEMA BANCARIO

Se analizaron al mes de abril⁴ 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 destacamos:

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



- Evolución de los activos, el Banco GNB Sudameris ocupa en volumen el puesto 7 de 29 bancos participantes en la medición; el sector al mes de abril de 2023 presenta un decrecimiento anual de 1,4%.
- 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 17,3%.
- En cuanto a los indicadores de riesgo, morosidad por altura de mora y cobertura, el Banco ocupa el tercer y segundo respectivamente entre los bancos del sistema.
- El Banco se ubicó en la posición 8 del sistema bancario en cuanto a volumen de depósitos, presentó un crecimiento frente al mismo periodo del año anterior del 5,6%.
- En materia de utilidades, el Banco se ubicó en el puesto 10 con una utilidad acumulada de COP \$53,402 millones.

2. SITUACION FINANCIERA

2.1 EMISIÓN DE VALORES VIGENTES

A junio de 2023 el Banco GNB Sudameris posee títulos de deuda privada en dólares y en moneda local (COP) por un monto total de COP \$3,274,879 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.

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

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 marzo de 2023.

3 GESTIÓN FINANCIERA

⁶La Entidad, al finalizar el segundo trimestre del año 2023, arrojó una utilidad acumulada de COP \$66,884 millones equivalente a una rentabilidad patrimonial promedio (⁷ROE) de 6.38%. El Banco GNB Sudameris registró a junio un patrimonio de COP \$2.62 billones, lo que permitió mantener el nivel de solvencia en 21.03% en junio de 2023, indicador muy superior al establecido por el regulador (Superintendencia Financiera de Colombia).

ACTIVOS

Los activos se ubicaron a junio de 2023 en COP \$35.4 billones, presentando un crecimiento trimestral de 2.6%, comparados con los COP \$34.5 billones del trimestre anterior, es decir a marzo de 2023. La cartera aportó el 36.2% de los activos con COP \$12.8 billones, presenta un incremento del 12.1% respecto al trimestre anterior (marzo de 2023) cuando se ubicaron por el orden de COP \$11.4 billones; la entidad continúa manteniendo buenos niveles en los indicadores de calidad y cobertura por el orden de 1.08% y 333.2% respectivamente, frente

⁶ Fuente: EEEF junio de 2023 separado.

⁷ Fuente: Cálculos Unidad de Planeación.



a los reportados el primer trimestre de 2023 cuando estos mismos indicadores se ubicaron en 1.19% (calidad) y 320.4% (cobertura).

El total de inversiones a junio de 2023 se ubicaron en COP \$10.4 billones, participan con el 29.4% del activo y se incrementaron frente a marzo de 2023 cuando se ubicó en COP \$10.0 billones

PASIVOS

Al 30 de junio de 2023 el Banco mostró un volumen de depósitos por COP \$19.9 billones, presenta una leve disminución frente al trimestre anterior del -0.01% (a marzo de 2023); Los depósitos están representados por cuenta de ahorro con el 59.8%, certificados de depósitos a término con el 32.0% y las cuentas corrientes con el 8.3%.

Las obligaciones financieras el segundo trimestre de 2023 se ubicaron por el orden de COP \$9.0 billones, aumentando en COP \$1.3 billones respecto a marzo de 2023 cuando estaban en COP \$7.7 billones; por su parte, las obligaciones financieras de corto plazo terminaron en junio de 2023 en COP \$6.9 billones, presentando un aumento de COP \$1.4 billones frente al trimestre anterior, la cual estuvo por el orden de COP \$5.5 billones.

El Banco GNB Sudameris a junio 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 junio de 2023 (valor acumulado) se ubicaron por el orden de COP \$1,247.658 millones; por otra parte, la participación de utilidades de compañías registradas por método de participación patrimonial registró un ingreso acumulado de COP \$170,423 millones.

La utilidad acumulada generada en el segundo trimestre de 2023 (meses de abril, mayo y junio de 2023) se ubicó en COP \$39,465 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 segundo 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 (abril a junio de 2023) y la fecha en la cual es transmitida la información, no se presentaron los 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 de 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 a las posiciones 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 moderado. Para ello, se establecen requisitos mínimos de conocimiento de productos, lectura de mercados y disciplina de negociación, compatibles con la cultura institucional.



Con relación a las inversiones celebrados para fines distintos de negociación, las mismas obedecen a la política de riesgo conservador de la Entidad, la cual busca proteger a sus inversionistas, garantizándoles rentabilidad y estabilidad en los diferentes productos pasivos que ofrece la entidad.

4.1.2 Análisis Cuantitativo del Riesgo de Mercado

Portafolio de Inversión

A continuación, se presenta el portafolio del Banco GNB Sudameris comparando marzo y junio de 2023 clasificado en (i) Inversiones celebradas con fin de negociación e (ii) Inversiones celebrados con fin distinto de negociación, donde se puede observar el factor de riesgo de mercado al cual se encuentran expuestas dichas inversiones, así como las condiciones generales de las mismas.

Cifras en Millones COP

CON FINES DE NEGOCIACIÓN

Instrumento	Valor Razonable		Duración (Años)		Factor de Riesgo
	31/03/2023	30/06/2023	31/03/2023	30/06/2023	
Renta Fija	609,421	1,651,144	0.71	0.63	Tasa de Interés
Inversiones Neg. Tít. Part.	639,798	658,479	0.45	4.10	FIC's

SIN FINES DISTINTOS DE NEGOCIACIÓN

Instrumento	Valor Razonable		Duración (Años)		Factor de Riesgo
	31/03/2023	30/06/2023	31/03/2023	30/06/2023	
Renta Fija	3,489,132	3,379,949	1.16	1.29	Tasa de Interés
Acciones no Bursátiles	474	474	0	0	Precio Acciones
Posiciones M/E y Forward M/E	16,393	51,549	0.11	0.11	Tasa de Cambio

Las principales variaciones corresponden a:



1. Con relación a las inversiones con fines de negociación, la variación durante el segundo trimestre fue del 180.69%, la cual, principalmente está relacionada con el incremento de la posición en TES Negociables por un valor de \$1,062,907 millones.
2. Con respecto a las posiciones en Moneda Extranjera, durante el segundo trimestre se presentó un aumento \$35,156 millones con respecto al trimestre anterior, lo cual equivalente 214.46%. La razón principal de dicho incremento tiene relación con el aumento de la diferencia entre las posiciones activas y las posiciones pasivas en dólares cuyo valor fue de \$55.814 millones frente al trimestre anterior cuyo monto fue de \$20,085 millones.

4.1.3 Valor en Riesgo – VeR

El Valor en Riesgo de los instrumentos que conforman el portafolio de inversión del Banco, comparando entre marzo y junio de 2023, no presentó una variación significativa de un trimestre a otro.

4.2 Riesgo de Liquidez

El Banco GNB Sudameris mantuvo durante el segundo trimestre del 2023 un IRL a 7 días positivo y favorable, el cual en promedio se ubicó en \$5,104,170 millones y cierra el mes de junio de 2023 en \$4.769.765 millones que comparando contra marzo de 2023 se reduce en un 24.68%, así:

4.2.1 Indicador de Riesgo de Liquidez – IRL

Cifras en millones COP

INDICADOR DE RIESGO DE LIQUIDEZ (IRL)				
	mar-23	jun-23	Variación Monto	Variación %
IRL 7 DÍAS	6,332,272	4,769,765	-1,562,507	-24.68%

La variación mencionada corresponde principalmente al incremento de los requerimientos netos de liquidez por la realización de operaciones pasivas del mercado monetario, al corte junio de 2023.



4.2.2 Coeficiente de Fondeo Estable Neto – CFEN

El Coeficiente de Fondeo Estable Neto durante el segundo trimestre del 2023, se mantuvo en promedio en 103.51%, es decir, 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 el 100%. Durante el trimestre no presentó una variación significativa al comparar sus valores entre el corte de marzo y junio de 2023.

4.2.3 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 marzo y junio de 2023.

4.2.4 Riesgo de Crédito

La cartera de créditos cerró el primer semestre del 2023 en \$13.32 billones registrando un crecimiento neto de \$1.41 billones durante el período comprendido entre el 31 de marzo y el 30 de junio de 2023, lo que representó una variación positiva del 11.88% concentrada principalmente en desembolsos de clientes corporativos segmentados en el portafolio comercial.

Por último, producto de la medición permanente que se realizan a los riesgos, durante el segundo 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 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 trabajando en 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.

6 GOBIERNO CORPORATIVO

En materia de Gobierno Corporativo no hubo ajustes materiales para el segundo trimestre del año 2023

FIN



Banco GNB Sudameris

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

Período terminado al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022

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



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 intermedio separado condensado adjunto de Banco GNB Sudameris S. A. (en adelante el Banco) al 30 de junio de 2023 y los correspondientes estados intermedios separados condensados de resultados y de otros resultados integrales por el período de tres y seis meses finalizado en esa fecha, y los estados intermedios separados condensados de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el periodo de seis meses finalizado en esa misma fecha, y las notas, que incluyen un resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas. La Administración del Banco es responsable por la adecuada preparación y presentación de esta información financiera intermedia condensada de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptadas en Colombia emitidas por el Gobierno Nacional y de carácter especial emitidas por la Superintendencia Financiera para estados financieros intermedios condensados de las entidades financieras. Mi responsabilidad es expresar una conclusión sobre dicha información financiera intermedia con base en mi revisión.

Alcance de la revisión

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



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

Conclusión

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

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 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 y flujos de efectivo, y las notas explicativas relacionadas, por el periodo de seis meses terminado el 30 de junio de 2022, fueron revisados por otro Revisor Fiscal, vinculado a Ernst & Young S. A. S., quien en su informe de fecha 16 de agosto de 2022 emitió una conclusión sin salvedades sobre los mismos.

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Dorian Echeverri Quintero'.

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

BANCO GNB SUDAMERIS S.A.
Estado de Situación Financiera Separado Intermedio Condensado
Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022
(Expresados en millones de pesos colombianos)

ACTIVOS	Notas	30 de junio de 2023 (No auditado)	31 de diciembre de 2022	PASIVOS Y PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS	Notas	30 de junio de 2023 (No auditado)	31 de diciembre de 2022
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO	(9)	10.127.468	11.175.807	PASIVO			
				PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE			
				Instrumentos derivativos negociables y operaciones de contado		22.999	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		1.651.144	1.442.617	Cuentas corrientes		1.646.013	1.765.360
En instrumentos de patrimonio		13.954	14.159	Cuentas de ahorro		11.895.883	12.864.628
A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN ORI				Certificados de depósitos a término		6.359.600	4.411.902
En títulos de deuda		3.379.950	5.186.566	Total Depositos	(20)	19.901.496	19.041.890
En instrumentos de patrimonio		41.593	41.131				
		5.086.641	6.684.473	OBLIGACIONES FINANCIERAS			
Instrumentos derivativos y operaciones de contado		23.985	23.068	Obligaciones financieras de corto plazo		6.900.761	8.264.885
Total Inversiones a valor razonable		5.110.626	6.707.541	Obligaciones con entidades de redescuento y banco del exterior		2.181.263	2.333.691
				Total deuda	(21)	9.082.024	10.598.576
EN TITULOS DE DEUDA A COSTO AMORTIZADO, NETO	(10)	1.236.264	1.172.279	TITULOS DE INVERSIONES EN CIRCULACION	(22)	3.274.879	3.722.695
Total Inversiones		6.346.890	7.879.820				
CARTERA DE CRÉDITOS	(11)			BENEFICIOS A EMPLEADOS	(23)	29.564	39.579
Comercial		7.706.044	6.217.001				
Consumo		5.577.663	5.521.209	PROVISIONES	(24)		
Vivienda		40.695	41.092	Para contingencias legales		13.773	12.988
Provisión		(478.169)	(457.653)	Otras provisiones		7.213	12.687
Total cartera de créditos, Neto		12.846.233	11.321.649			20.986	25.675
OTRAS CUENTAS POR COBRAR, NETO	(12)	825.430	466.812				
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA, NETO	(13)	72.543	58.562	Pasivos por arrendamientos	(25)	226.236	239.045
INVERSIONES EN COMPAÑÍAS SUBSIDIARIAS y ENTIDADES ESTRUCTURADAS	(14)	4.055.355	4.606.733	OTROS PASIVOS	(26)	252.139	197.290
ACTIVOS TANGIBLES, NETO							
Propiedades y equipo, neto de depreciación	(15)	43.792	30.393	TOTAL PASIVOS		32.810.323	33.888.013
Propiedades y equipo por derechos de uso, neto de depreciación	(16)	199.809	214.235	PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS			
ACTIVOS INTANGIBLES, NETO				Capital suscrito y pagado	(27)	74.966	74.966
Plusvalía		15.756	15.756	Prima en colocación de acciones		786.469	786.469
Otros activos intangibles	(17)	330	5.200	Utilidades retenidas		1.697.918	1.796.752
		16.086	20.956	Reservas		1.640.112	1.483.786
				Resultados acumulados		-	-
ACTIVO POR IMPUESTO SOBRE LA RENTA				Utilidad del periodo		66.884	312.652
Corriente	(18)	507.937	432.612	Adopción por primera vez		(9.078)	314
Diferido		351.850	371.677	Otros Resultados Integrales		65.247	36.968
OTROS ACTIVOS	(19)	41.530	3.912	TOTAL PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS		2.624.600	2.695.155
TOTAL ACTIVOS		35.434.923	36.583.168	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS		35.434.923	36.583.168

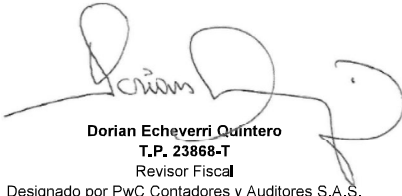
Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros intermedios condensados.

CAMILO VERASTEGUI
CARVAJAL

Camilo Verástegui Carvajal
Representante Legal

DAVID EDGARDO
CARDOSO CANIZALES

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 seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2023 y 2022 (No auditados)
(Expresados en millones de pesos colombianos, excepto la utilidad neta por acción)

	1 de enero al 30 de junio 2023 (No Auditados)	1 de enero al 30 de junio 2022 (No Auditados)	1 de abril al 30 de junio 2023 (No Auditados)	1 de abril al 30 de junio 2022 (No Auditados)
Ingreso por intereses de activos financieros a costo amortizado				
Intereses sobre cartera de créditos	991,083	596,067	534,116	314,773
Valuación activos financieros de inversión en títulos de deuda a costo amortizado	55,647	13,228	29,129	9,405
Otros intereses	200,928	74,138	110,769	38,204
Total ingreso por intereses	1,247,658	683,233	674,014	362,382
Gastos por intereses de depósitos que financian activos financieros a costo amortizado				
Depósitos				
Cuentas corrientes	62,822	22,077	34,880	13,831
Certificados de depósito a término	372,007	115,414	215,650	67,556
Depósitos de ahorro	765,103	337,188	359,315	200,439
Total gastos por Intereses depósitos	1,199,932	474,679	609,845	281,826
Gastos obligaciones financieras y otros intereses				
Obligaciones financieras de corto plazo	1,527	332	1,242	47
Créditos de bancos y otros	114,527	35,812	56,996	24,902
Intereses de pasivos por arrendamiento	9,045	8,813	4,453	4,351
Bonos ordinarios y títulos de inversión	146,450	117,918	71,229	60,715
Obligaciones con entidades de descuento	73,283	22,052	37,239	12,922
Total gasto por intereses	1,544,764	659,606	781,004	384,763
Ingresos neto de intereses de activos financieros a costo amortizado	(297,106)	23,627	(106,990)	(22,381)
Pérdida por deterioro de activos financieros a costo amortizado				
Cartera de créditos e intereses por cobrar	(189,525)	(256,857)	(97,817)	(113,528)
Activos no corrientes mantenidos para la venta	(2,531)	(6,494)	(2,531)	(3,247)
Recuperaciones cartera de créditos y cuentas por cobrar	104,104	117,056	36,590	47,355
	(87,952)	(146,295)	(63,758)	(69,420)
Comisiones y honorarios				
Ingresos por comisiones y honorarios	26,868	18,267	11,177	8,226
Gastos por comisiones y honorarios	(43,835)	(28,566)	21,577	13,965
Gasto neto por comisiones y honorarios	(16,967)	(10,299)	(10,400)	(5,739)
Valoraciones de activos financieros a valor razonable				
Valuación activos financieros de inversión en títulos de deuda a valor razonable, Neto	340,253	334,113	140,387	173,701
Valuación activos financieros de inversión en instrumentos derivados de negociación, Neto	(19,863)	3,765	(21,243)	4,561
Valuación activos financieros de inversión en instrumentos de patrimonio a valor razonable, Neto	44,132	44,281	18,681	21,785
Total ingresos por valoraciones de activos financieros a valor razonable	364,522	382,269	137,825	200,047
Ingresos netos de intereses, comisiones, honorarios y valoraciones	(37,503)	249,302	(43,323)	102,507
Participación utilidades de compañías registradas por método de participación patrimonial	170,423	124,588	73,858	71,004
Intereses de obligaciones financieras (bonos) que financian inversiones en subsidiarias	-	(27,454)	-	(13,744)
	170,423	97,134	73,858	57,260
Otros ingresos				
Ganancia en venta de inversiones	54,268	2,765	51,673	1,344
Dividendos y participaciones	2,009	1,695	1,365	1,695
Diferencia en cambio, neta	33,133	4,800	25,819	11,427
Otros	46,391	32,181	32,909	17,272
Total Otros Ingresos	135,801	41,441	111,766	31,738
Otros egresos				
Gastos de personal	64,352	77,250	33,042	39,166
Pérdida en venta de inversiones	22,578	43,000	8,261	24,566
Gastos generales de administración	47,688	67,161	25,863	32,713
Gastos por depreciación y amortización	20,572	18,302	10,304	9,172
Otros	49,901	33,071	28,600	16,844
Total Otros Egresos	205,071	238,784	106,070	122,461
Utilidad antes de impuestos sobre la renta	63,650	149,093	36,231	69,044
Impuesto corriente y diferido	(3,234)	6,000	(3,234)	3,000
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO	\$ 66,884	\$ 143,093	\$ 39,465	\$ 66,044
Utilidad neta por acción de los accionistas (en pesos colombianos)	\$ 357	\$ 764	\$ 211	\$ 352

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

CAMILO
VERASTEGUI
CARVAJAL

Camilo Verástegui Carvajal
Representante Legal

DAVID EDGARDO
CARDOSO CANIZALES

David Cardoso Canizales
T.P. 47878-T
Contador

Firmado digitalmente por DAVID
EDGARDO CARDOSO CANIZALES
Fecha: 2023.08.14 19:58:56
-05'00'

Dorian Echeverri Quintero
T.P. 23866-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 periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2023 y 2022 (No auditados)
(Espresados en millones de pesos colombianos)

		30 de junio 2023	30 de junio 2022	1 de abril al	1 de abril al
		(No auditados)	(No auditados)	30 de junio 2023	30 de junio 2022
				(No Auditados)	(No Auditados)
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO	\$	66,884	143,093	39,465	66,044
(Pérdidas) ganancias de inversiones medidos al valor razonable con cambios en el ORI		58,112	(39,787)	5,814	(25,124)
Participación de otro resultado integral de subordinadas contabilizadas utilizando el método de la participación que no se reclasificará al resultado del periodo		9,787	49,636	(25,795)	15,262
Pérdidas por coberturas de flujos de efectivo, neto de impuestos		289,203	(87,791)	212,946	(204,018)
Ganancia por diferencias de cambio de conversión		(305,763)	87,791	(221,033)	204,018
Impuesto Diferido de partidas que pueden ser subsecuentemente reclasificadas a resultados		(23,060)	-	(23,060)	-
Total otros resultados integrales durante el periodo, neto de impuestos	\$	28,279	9,849	(51,127)	(9,863)
Total Otros Resultados Integrales del periodo	\$	95,163	152,942	(11,662)	56,181

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

CAMILO VERASTEGUI CARVAJAL
Firmado digitalmente por CAMILO VERASTEGUI CARVAJAL
Fecha: 2023.08.14 19:57:02 -05'00'

Camilo Verástegui Carvajal
Representante Legal

DAVID EDGARDO CARDOSO CANIZALES
Firmado digitalmente por DAVID EDGARDO CARDOSO CANIZALES
Fecha: 2023.08.14 19:59:24 -05'00'

David Cardoso Canizales
T.P. 47878-T
Contador

Dorian Echeverri Quintero
T.P. 33868-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 periodos de seis meses terminados al 30 de junio de 2023 y 2022 (No auditados)
(Expresado en millones de pesos colombianos)

	Capital Suscrito y pagado	Prima en colocación de acciones	Utilidades Retenidas				Otros resultados Integrales	Total Patrimonio de los accionistas
			Reservas	Adopción por primera vez	Utilidad del Período	Resultados Acumulados		
Saldo al 31 de diciembre de 2021	\$ 74,966	786,469	1,309,003	314	400,277	(1,338)	1,708,256	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	-	-	-	-	-	-	9,849	9,849
Pago de dividendos	-	-	-	-	-	(224,156)	(224,156)	(224,156)
Utilidad neta del período	-	-	-	-	143,093	-	143,093	143,093
Saldo al 30 de junio de 2022	\$ 74,966	786,469	1,483,786	314	143,093	-	1,627,193	2,351,439
Saldo al 31 de diciembre de 2022	\$ 74,966	786,469	1,483,786	314	312,652	-	1,796,752	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	-	-	-	-	-	-	28,279	28,279
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	-	-	-	-	66,884	-	66,884	66,884
Saldo al 30 de junio de 2023	\$ 74,966	786,469	1,640,112	(9,078)	66,884	-	1,697,918	2,624,600
	-	-	-	-	-	-	-	0

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

CAMILO VERASTEGUI
CARVAJAL

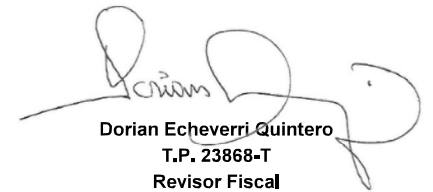
Firmado digitalmente por
CAMILO VERASTEGUI CARVAJAL
Fecha: 2023.08.14 19:57:19
+05'00'

Camilo Verástegui Carvajal
Representante Legal

DAVID EDGARDO
CARDOSO
CANIZALES

Firmado digitalmente por DAVID
EDGARDO CARDOSO CANIZALES
Fecha: 2023.08.14 19:59:47
+05'00'

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 Flujos de Efectivo Separados Intermedios Condensados
Por los periodos de seis meses terminados al 30 de junio de 2023 y 2022 (No auditados)
(Espresados en millones de pesos colombianos)

	30 de junio de 2023 (No Auditados)	30 de junio de 2022 (No Auditados)
Flujos de efectivo de las actividades de operación:		
Utilidad neta del ejercicio	\$ 66.884	143.093
Conciliación entre la utilidad neta del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Gastos de impuesto corriente y diferido	(3.234)	6.000
Gastos de depreciación	20.156	17.917
Gastos de amortización	416	385
Pérdida por deterioro de activos financieros	189.525	258.857
Recuperaciones de pérdidas por activos financieros	(104.103)	(117.056)
Pérdida (utilidad) en valoración en instrumentos derivados	19.724	(5.021)
Utilidad en valoración de inversiones a costo amortizado	(55.647)	(13.028)
Utilidad valoración de inversiones a valor razonable	(384.856)	(381.451)
Pérdida en venta de inversiones	16.997	40.235
Pérdida (utilidad) por método de participación	82.566	(124.588)
Ingreso por intereses	(1.192.011)	(670.205)
Gasto por intereses	1.544.763	687.060
Ingresos por dividendos	(2.009)	(1.695)
Ingresos por comisiones	(26.868)	(18.267)
Deterioro de bienes recibidos en pago	2.531	6.494
Pérdida por venta de bienes recibidos en pago	-	2
Ingreso realización bonos Esfa	(9.392)	-
Utilidad por cancelación anticipada de contratos de arriendo	(59)	-
Efecto en cambio al inicio del periodo	(252.165)	59.577
Cambios en activos y pasivos operacionales:		
Intereses recibidos	1.084.380	624.330
Intereses pagados	(354.808)	(203.652)
Aumento en cartera de créditos	(1.663.166)	(530.933)
Aumento de otras cuentas por cobrar	(172.089)	(342.277)
Disminución de depósitos de clientes	(330.517)	(387.580)
Aumento de otros activos	(37.619)	(4.724)
Aumento (disminución) de otros pasivos	52.977	(17.036)
(Disminución) aumento de las provisiones	(4.690)	3.221
(Disminución) aumento en planes de beneficios a empleados	(10.014)	136
Aumento de obligaciones a corto plazo	2.006.684	3.547.079
Pagos de capital obligaciones a corto plazo	(3.366.739)	(2.968.732)
Aumento obligaciones con entidades de desarrollo	211.929	302.353
Pagos de capital préstamos con entidades de desarrollo	(185.591)	(19.210)
Variación del impuesto a las ganancias	(75.325)	(31.801)
Variación en operaciones con derivados	(23.247)	5.454
Dividendos recibidos	139.467	722
Disminución de las inversiones - títulos de deuda a valor razonable	1.959.730	277.760
Variación de inversiones - valores de renta variable	473	-
Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de operación	(854.947)	141.419
Flujos de efectivo de las actividades de inversión:		
Adquisición de planta y equipo	(15.051)	(100)
Bajas de planta y equipo	-	9
Variación de activos intangibles, neta	4.455	-
Variación de inversiones - títulos de deuda a costo amortizado	(8.339)	(6.272)
Efectivo neto (usado en) las actividades de inversión	(18.935)	(6.363)
Flujos de efectivo de las actividades de financiación:		
Dividendos pagados	(156.326)	-
Pagos a capital por arrendamientos	(16.828)	(14.328)
Efectivo neto (usado en) las actividades de financiación	(173.154)	(14.328)
Pérdida en cambio del efectivo y sus equivalentes	(1.304)	(28.216)
(Disminución) aumento neto en efectivo y equivalentes de efectivo	(1.048.340)	92.512
Efectivo y equivalentes de efectivo al comienzo del periodo	11.175.808	12.472.437
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$ 10.127.468	12.564.949

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

**CAMILO
VERASTEGUI
CARVAJAL**

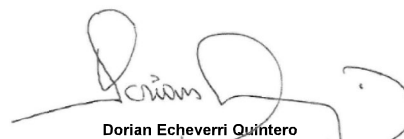
Firmado digitalmente por
CAMILO VERASTEGUI CARVAJAL
Fecha: 2023.08.14 19:57:37
+05'00'

Camilo Verástegui Carvajal
Representante Legal

**DAVID EDGARDO
CARDOSO
CANIZALES**

Firmado digitalmente por DAVID
EDGARDO CARDOSO CANIZALES
Fecha: 2023.08.14 20:00:05 +05'00'

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

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

1. Entidad que Reporta

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

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

La última reforma estatutaria se protocolizó mediante la Escritura Pública número 0018 de 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., 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, quince (15) puntos de recaudo, dos (2) puntos de pago, un (1) punto de enrolamiento, un (1) centro premier, un (1) centro de pagos y recaudos y tres (3) oficinas de libranzas.

El Banco al 30 de junio de 2023 contaba con mil cuatrocientos siete (1.407) 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

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 junio 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

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 junio de 2023 fueron las mismos que las aplicadas a los estados financieros anuales al 31 de diciembre de 2022.

Banco GNB Sudameris

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 período. 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

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

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

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

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

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 de los ejercicios terminados el 30 de junio de 2023 y 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 derivativos 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.).

Banco GNB Sudameris

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

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

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

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

La jerarquía del valor razonable tiene los siguientes niveles

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

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

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

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

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

30 de junio de 2023

	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Activos				
En pesos colombianos				
Títulos de deuda	\$ 4,680,303	\$ 43,689	\$ —	\$ 4,723,992
Inversiones en acciones – Emisores en Colombia	—	51,983	3,564	55,547
Instrumentos derivados	—	23,985	—	23,985
Inversiones en entidades estructuradas controladas	—	—	644,525	644,525
Total de activos a valor razonable sobre bases recurrentes	4,680,303	119,657	648,089	5,448,049
Propiedades y equipos (bienes inmuebles)	—	—	15,799	15,799
Total de activos a valor razonable sobre bases no recurrentes	—	—	15,799	15,799
Pasivos				
Instrumentos derivados	—	22,999	—	22,999
Total de pasivos a valor razonable sobre bases recurrentes	\$ —	\$ 22,999	\$ —	\$ 22,999

Banco GNB Sudameris

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

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

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.

Banco GNB Sudameris

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

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
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 – Valor del activo subyacente
Instrumentos derivados	Flujo de caja descontado – Enfoque de mercado	– Moneda por activo subyacente – Tipo de cambio a plazo – Matrices y curvas
Propiedades de bienes inmuebles	Avalúo técnico realizado por perito certificado – Enfoque de mercado	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.

Banco GNB Sudameris

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

El Banco GNB Sudameris tiene implementados los Sistemas de Administración de Riesgos de 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.

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 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 junio 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 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 58,57 % 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.

Banco GNB Sudameris

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

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 abril de 2023) del mercado de créditos de libranza. Frente al mismo periodo del año anterior presentó un crecimiento del 0,39%.

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 junio 2023

	Segmento Empresas	Segmento Libranzas	Otras Operaciones	Total Banco
Volumen promedio negocios				
Cartera	7,804,262	\$ 5,522,418	\$ -2,278	13,324,402
Inversiones – operaciones monetarias	–	–	17,127,720	17,127,720
Otros activos	–	–	4,982,801	4,982,801
Total activos	7,804,262	5,522,418	22,108,243	35,434,923
Depósitos	2,916,225	–	16,985,271	19,901,496
Créditos de Bancos	–	–	2,181,263	2,181,263
Repos e interbancarios	–	–	6,900,761	6,900,761
Bonos moneda extranjera	–	–	3,274,879	3,274,879
Otros pasivos	–	–	551,924	551,924
Total pasivos	2,916,225	–	29,894,098	32,810,323
Resultados				
Intereses recibidos	977,204	418,324	261,963	1,657,491
Intereses pagados	160,367	–	1,387,396	1,547,763
Transferencia	(367,544)	(415,245)	782,789	–
Margen de intermediación	449,293	3,079	(342,644)	109,728
Comisiones recibidas	2,023	370	81,606	83,999
Comisiones pagadas	5,982	6,520	29,049	41,551
Comisiones netas	(3,959)	(6,150)	52,557	42,448
Otros ingresos	–	–	187,013	187,013
Margen financiero	445,334	(3,071)	(103,074)	339,189
Provisiones	62,038	19,158	25,104	106,300
Margen financiero (MF–Prov.)	\$ 383,296	\$ (22,229)	\$ (128,178)	\$ 232,889

Banco GNB Sudameris

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

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.

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.

Banco GNB Sudameris

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

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 junio de 2023 (No auditado)	31 de diciembre de 2022 (Auditado)
Moneda Legal		
Caja	366,366	373,531
Banco de la República	1,440,927	2,367,109
Bancos y otras entidades financieras	61	280
Canje	5	—
Subtotal	1,807,359	2,740,920
Moneda Extranjera		
Caja	4,501	5,374
Bancos y otras entidades financieras	1,590,098	1,576,322
Remesas en tránsito	35	18
Subtotal	1,594,634	1,581,714
Moneda Legal		
Fondos interbancarios vendidos ordinarios	80,027	80,426
Operaciones simultaneas Banco de la República	6,499,214	6,522,553
	6,579,241	6,602,979
Moneda Extranjera		
Fondos interbancarios vendidos ordinarios	146,234	250,194
Total	\$ 10,127,468	\$ 11,175,807

No existen restricciones sobre el efectivo y equivalentes de efectivo.

Banco GNB Sudameris

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

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 junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	30 de junio 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) \$	1,651,144	\$ 1,401,544
Títulos emitidos o garantizados por entidades públicas de orden nacional	—	41,073
Otros emisores	13,954	14,159
Instrumentos derivativos negociables	5,102	4,704
Total denominados en moneda local	1,670,200	1,461,480
Denominados en moneda extranjera		
Instrumentos derivativos negociables	18,883	18,364
Total denominados en moneda extranjera	18,883	18,364
Total Activos Financieros	\$ 1,689,083	\$ 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.

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

	30 de junio de 2023 (No auditado)	31 de diciembre de 2022 (Auditado)
Activos Financieros		
Denominados en moneda local		
Títulos de Tesorería – TES	\$ 1,343,994	\$ 1,401,504
Total activos financieros	\$ 1,343,994	\$ 1,401,504

Banco GNB Sudameris

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

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 junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	30 de junio 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)	2,848,365	4,512,278
Títulos emitidos o garantizados por entidades públicas de orden nacional	395,266	523,662
Otros títulos (Instrumentos de Patrimonio)	41,593	41,131
Total denominados en moneda local	3,285,224	5,077,071
Denominados en moneda extranjera		
Títulos emitidos o garantizados por Bancos Centrales	136,319	150,626
Total denominados en moneda extranjera	136,319	150,626
Total activos financieros	\$ 3,421,543	\$ 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 junio 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	\$ 1,236,264	\$ 1,172,279
Total Activos Financieros	\$ 1,236,264	\$ 1,172,279

Banco GNB Sudameris

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 junio 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	
	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	Total
Inversiones a valor razonable con cambio en resultados								
Títulos de deuda	\$ -	\$ 431,134		\$ 1,163,126	\$ 56,835	\$ 5	\$ 44	\$ 1,651,144
Instrumentos de patrimonio	-	-	-	-	-	-	13,954	13,954
Títulos de deuda a costo amortizado	138,701	-	220,127	877,436	-	-	-	1,236,264
Inversiones a valor razonable con cambios en ORI								
Títulos de deuda	35,321	347,953	673,231	346,607	1,839,201	120,964	16,673	3,379,950
Inversiones en patrimonio	-	-	-	-	-	-	41,593	41,593
Instrumentos derivados y operaciones de contado (1)	\$ 23,985	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 23,985

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	
	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	Total
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 derivados 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 junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022.

Banco GNB Sudameris

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 junio 2023 (No Auditado)

Detalle	Capital	Intereses	Otros Conceptos	Provisión Capital	Provisión Intereses	Provisión Otros Conceptos
Créditos de libranza	\$ 5,522,417	\$ 35,524	\$ 4,069	\$ 265,645	\$ 17,160	\$ 1,524
Préstamos ordinarios	4,624,045	163,419	146	141,656	24,577	17
Préstamos con recursos de otras entidades	995,289	29,309	2	13,228	1,462	—
Descubiertos en cuenta corriente bancaria	51,788	1,107	—	642	14	—
Tarjetas de crédito	48,882	692	5,970	1,952	69	145
Préstamos a microempresas y pymes	7,444	238	106	1,397	153	5
Cartera hipotecaria para vivienda	8,403	114	16	247	58	12
Créditos a empleados	37,005	2	—	370	—	—
Créditos sobre el exterior reembolsables	391,737	8,056	13	5,406	97	—
Créditos a constructores	1,637,392	74,848	103	46,120	7,381	5
Total, cartera bruta	13,324,402	313,309	10,425	—	—	—
Provisión individual	—	—	—	476,663	50,971	1,708
Provisión general consumo CE 26—2022	—	—	—	1,099	—	—
Provisión general vivienda	—	—	—	407	—	—
Total cartera, neto	\$ 12,846,233	\$ 262,338	\$ 8,717	\$ 478,169	\$ 50,971	\$ 1,708

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	\$ 11,321,649	\$ 167,987	\$ 8,126	\$ 457,653	\$ 37,689	\$ 2,221

Banco GNB Sudameris

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 junio 2023 (No auditado)	Saldo capital 31 de diciembre 2022 (Auditado)
Capital		
Cartera de Créditos	\$ 13,324,402	\$ 11,779,302
Intereses y Otros Conceptos	323,734	216,023
Total, Cartera de Crédito y cuentas por cobrar, bruto	13,648,136	11,995,325
Deterioro		
Capital	478,169	457,653
Intereses y Otros Conceptos	52,679	39,910
Total, Deterioro	\$ 530,848	\$ 497,563

La cartera por modalidad es la siguiente (Capital):

30 de junio de 2023 (No auditado)							
Detalle	Capital	Garantía Idónea Intereses (componente financiero)	Otros conceptos	Capital	Otras garantías Intereses (componente financiero)	Otros conceptos	Total (1)
Comercial	\$ 3,449,927	\$ 111,744	\$ 3	\$ 4,256,117	\$ 165,019	\$ 2,106	\$ 7,706,044
Consumo	1,777	45	3	5,575,886	36,383	8,297	5,577,663
Vivienda	40,695	117	17	—	—	—	40,695
Total, cartera bruta	3,492,399	111,906	23	9,832,003	201,402	10,403	13,324,402
Provisión individual	65,088	12,399	—	411,575	40,280	—	476,663
Provisión general consumo CE 26–2022	—	—	—	1,099	—	—	1,099
Provisión general vivienda	407	—	—	—	—	—	407
Total, cartera neta	\$ 3,426,904	\$ 99,507	\$ 23	\$ 9,419,329	\$ 161,122	\$ 10,403	\$ 12,846,233

31 de diciembre de 2022 (Auditado)							
Detalle	Capital	Garantía Idónea Intereses (componente financiero)	Otros conceptos	Capital	Otras garantías Intereses (componente financiero)	Otros conceptos	Total (1)
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

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 junio 2023 (No auditado)			
Modalidad	Capital	Intereses y Otros Conceptos	Total
Cartera Bruta			
Comercial	\$ 7,706,044	\$ 278,872	\$ 7,984,916
Consumo	5,577,663	44,728	5,622,391
Vivienda	40,695	134	40,829
Total Cartera Bruta	13,324,402	323,734	13,648,136
Deterioro			
Comercial	206,827	33,723	240,550
Consumo	269,266	18,886	288,152
Vivienda	570	70	640
Provisión General Cartera de consumo CE26–2022	1,099	–	1,099
Provisión General	407	–	407
Total Deterioro	478,169	52,679	530,848
Cartera Neta			
Comercial	7,499,217	245,149	7,744,366
Consumo	5,308,397	25,842	5,334,239
Vivienda	40,125	64	40,189
Provisión General Cartera de consumo CE26–2022	(1,099)	–	(1,099)
Provisión General	(407)	–	(407)
Total Cartera Neta	\$ 12,846,233	\$ 271,055	\$ 13,117,288

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 junio de 2023 (No Auditado)												
Detalle	Garantía idónea					Garantía no idónea						
	Capital	Intereses (componente financiero)	Otros Conceptos	Capital	Provisiones Intereses (componente financiero)	Capital	Intereses (componente financiero)	Otros Conceptos	Capital	Provisiones Intereses (componente financiero)		
Comercial												
A – Normal	\$ 3,368,388	\$ 97,572	\$ 3	\$ 34,243	\$ 994	\$ 4,038,424	\$ 144,346	\$ 2,089	\$ 49,033	\$ 1,778		
B – Aceptable	15,530	417	–	792	15	21,691	1,439	–	768	385		
C – Apreciable	24,853	3,544	–	2,408	1,110	101,924	4,365	1	12,823	4,346		
D – Significativo	40,492	10,088	–	26,362	10,088	61,207	8,070	2	46,863	8,072		
E – Incobrable	\$ 664	\$ 123	\$ –	\$ 664	\$ 123	\$ 32,871	\$ 6,799	\$ 14	\$ 32,871	\$ 6,813		
Consumo												
A – Normal	\$ 1,750	\$ 45	\$ 3	\$ 39	\$ –	\$ 5,341,391	\$ 9,726	\$ 6,204	\$ 173,444	\$ 962		
B – Aceptable	–	–	–	–	–	54,811	4,627	296	10,696	2,223		
C – Apreciable	–	–	–	–	–	128,566	15,983	1,103	36,383	8,999		
D – Significativo	27	–	–	11	–	39,233	5,227	411	36,810	5,599		
E – Incobrable	\$ –	\$ –	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 11,885	\$ 820	\$ 283	\$ 11,885	\$ 1,103		
Vivienda												
A – Normal	\$ 39,117	\$ 84	\$ 6	\$ 391	\$ 26	\$ –	\$ –	\$ –	\$ –	\$ –		
B – Aceptable	388	8	4	12	11	–	–	–	–	–		
C – Apreciable	852	19	5	85	24	–	–	–	–	–		
D – Significativo	200	4	1	40	5	–	–	–	–	–		
E – Incobrable	138	2	1	42	3	–	–	–	–	–		
Subtotal	\$ 3,492,399	\$ 111,906	\$ 23	\$ 65,089	\$ 12,399	\$ 9,832,004	\$ 201,402	\$ 10,403	\$ 411,576	\$ 40,280		
Provisión General	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 1,506	\$ –	\$ –	\$ –	\$ –	\$ –	\$ –		
Total, Cartera Neta	\$ 3,492,399	\$ 111,906	\$ 23	\$ 66,595	\$ 12,399	\$ 9,832,004	\$ 201,402	\$ 10,403	\$ 411,576	\$ 40,280		

Banco GNB Sudameris

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

Detalle	Garantía idónea						Garantía no idónea					
	Provisiones			Provisiones			Provisiones			Provisiones		
	Capital	Intereses (componente financiero)	Otros Conceptos	Capital	Intereses (componente financiero)	Capital	Capital	Intereses (componente financiero)	Otros Conceptos	Capital	Intereses (componente financiero)	Capital
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 junio de 2023 y a 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

30 de junio de 2023 (No auditado)

	Capital	Intereses	Otros conceptos	Total
Comercial	\$ 29	\$ 5	\$ 1	\$ 35
Consumo	47,637	4,384	579	52,600
Vivienda	466	3	13	482
Totales	\$ 48,132	\$ 4,392	\$ 593	\$ 53,117

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 junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	Capital	Consumo	Vivienda	Total
Detalle				
Saldo al 31 diciembre 2022	190,919	265,480	1,254	457,653
Provisión (Gasto)	32,514	120,976	351	153,841
Menos créditos castigados	(29)	(47,637)	(466)	(48,132)
Recuperación de provisiones	(16,577)	(68,430)	(162)	(85,169)
Menos condonaciones	—	(24)	—	(24)
Saldo al 30 de junio 2023 (no auditado)	\$ 206,827	\$ 270,365	\$ 977	\$ 478,169

	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

Banco GNB Sudameris

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 junio de 2023 (No auditado)	31 de diciembre de 2022 (Auditado)
Intereses	313,307	205,677
Dividendos (1)	132,796	53,081
Comisiones y honorarios	723	—
Cuentas abandonadas	8,931	9,067
Depósitos	13,071	14,886
Anticipo de contrato proveedores	369	796
Pagos por cuentas de clientes	10,412	10,347
Promesas de compra venta	20,888	24,051
Diversas otras (2)	397,476	211,447
Subtotal	897,973	529,352
Provisión de otras cuentas por cobrar (3)	(72,543)	(62,540)
Total	\$ 825,430	\$ 466,812

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

(2) Al 30 de junio de 2023 el rubro de diversas otras, lo componen: \$96,374 por concepto de cuentas por cobrar en proceso judicial, correspondiente a la compra de cartera a la filial Banco GNB Perú, \$49,046 corresponden a reclamos a compañías aseguradoras, \$124,104 de cuentas por cobrar a personas jurídicas y naturales, \$125,327 cuentas por cobrar en venta de acciones de la filial en Paraguay y \$2,625 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.

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

	30 de junio de 2023 (No auditado)	31 de diciembre de 2022 (Auditado)
Saldo al inicio	62,540	64,231
Provisión con cargo a resultados	35,748	42,640
Castigos	(4,000)	(2,607)
Reintegros con abono a resultados	(18,988)	(27,438)
Reclasificaciones	(2,757)	(14,286)
Saldo al final	\$ 72,543	\$ 62,540

Banco GNB Sudameris

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 junio de 2023 (No Auditados)			31 de diciembre de 2022 (Auditado)		
	Costo	Deterioro	Total	Costo	Deterioro	Total
Bienes recibidos en pagos						
Bienes muebles	10,658	8,086	2,572 \$	10,658 \$	6,810 \$	3,848
Bienes inmuebles	190,710	120,739	69,971	174,198	119,484	54,714
TOTAL	\$ 201,368	\$ 128,825	\$ 72,543	\$ 184,856	\$ 126,294	\$ 58,562

14. Inversiones en Subsidiarias y Entidades Estructuradas

Detalle de las Inversiones en Subsidiarias:

Nombre de la compañía	%	30 de junio de 2023 (No auditado)				
		No Acciones Poseídas	Costo Inversión	Crédito Mercantil	Total, Inversión	Patrimonio
Servitrust S.A.	94.99%	12,649,207 \$	48,638 \$	— \$	48,638 \$	51,204
Servibanca S.A.	77.87%	21,793,417	182,085	—	182,085	233,820
Corporación Financiera	94.99%	52,247	951,434	—	951,434	1,001,531
Servivalores S.A.	94.99%	2,661,324	38,664	1,683	40,347	40,699
Servitotal S.A.	94.80%	474	474	—	474	555
Banco GNB Perú	100.00%	628,850,315	944,674	266,534	1,211,208	944,674
Banco GNB Paraguay	55.98%	19,610	971,027	5,616	976,643	1,734,473
Totales			\$ 3,136,996	\$ 273,833	\$ 3,410,829	\$ 4,006,956

Nombre de la compañía	%	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 Vierci (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 Vierci alcanzaría una participación accionaria del 44%. El cierre de la operación está sujeto a la aprobación del Banco Central del Paraguay.

Banco GNB Sudameris

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 junio 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)	287,312	242,975
Total	\$ 644,526	\$ 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.

Dentro del curso normal de las operaciones, el Banco posee una fiduciaria y una comisionista de bolsa que manejan los fondos de inversiones colectivas y los activos de terceros cuyos fideicomisarios administradores reciben comisiones. Las obligaciones de estas entidades en la administración de estos activos son de medio y no garantizan los resultados, la máxima exposición al riesgo de pérdida está determinada por las posibles fallas en la administración de los fondos por el importe de los rendimientos que gestiona y el retorno de los resultados de activos de los clientes. El Banco posee el 99.86% de participación en el FCP al 30 de junio de 2023.

15. Propiedades y Equipos, Neto de Depreciación

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

30 de junio de 2023 (No auditado)

	Costo o Vr Razonable	Depreciación acumulada	Neto
Terrenos	1,790	—	1,790
Edificios	15,157	(1,148)	14,009
Vehículos	1,585	(755)	830
Enseres y accesorios	13,296	(7,288)	6,008
Equipo de computación	36,222	(15,067)	21,155
Total	\$ 68,050	\$ (24,258)	\$ 43,792

Banco GNB Sudameris

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 junio 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	213	—	13,296
Equipo de computación	21,388	14,834	—	36,222
Total	\$ 52,999	\$ 15,051	\$ —	\$ 68,050

	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 junio 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

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	(64)	(29)	(422)	(1,137)	(1,652)
Retiros	—	—	—	—	—
Otros ajustes	—	—	—	—	—
Saldos al 30 de junio de 2023	\$ (1,148)	\$ (755)	\$ (7,288)	\$ (15,067)	\$ (24,258)

	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
Otros ajustes	—	—	—	—	—
Saldos al 31 de diciembre de 2022	\$ (1,084)	\$ (726)	\$ (6,866)	\$ (13,930)	\$ (22,606)

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

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

30 de junio 2023 (No auditado):

	Costo	Depreciación	Neto
Edificios	291,287	(112,667)	178,620
Equipo de transporte	26,465	(5,880)	20,585
Equipo tecnológico	3,786	(3,182)	604
Saldo neto	\$ 321,538	\$ (121,729)	\$ 199,809

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

Saldo al 31 de diciembre 2022	214,235
Ingresos de contratos	4,476
Bajas de contratos	(398)
Gasto por depreciación	(18,504)
Saldo al 30 de junio 2023	\$ 199,809

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

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 junio de 2023 (No auditado)	31 de diciembre de 2022 (Auditado)
Licencias	1,349	7,422
Amortización costo licencias	(1,019)	(2,222)
Total	\$ 330	\$ 5,200

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 la plusvalía por adquisición de Banco GNB Colombia asciende a \$15.756.

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 junio de 2023 y 2022 comprende lo siguiente:

Concepto	30 de junio de 2023 (No auditado)	30 de junio de 2022 (Auditado)
Impuesto de renta corriente	—	5,526
Sobretasas renta	—	474
Subtotal	—	6,000
Impuesto diferido	(3,234)	—
Total gasto	\$ (3,234)	\$ 6,000

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

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 obtuvieron 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 obtuvieron 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 junio de 2023 y 2022:

Banco GNB Sudameris

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

Concepto	30 de junio de 2023 (No auditado)	30 de junio de 2022 (No auditado)
Utilidad antes de impuesto sobre la renta	63,650	149,093
Gasto de impuesto teórico calculado de acuerdo con las tasas tributarias vigentes (Año 2023 – 40% y Año 2022 – 38%)	26,754	54,375
Más o menos impuestos que aumenta o disminuye el impuesto teórico		
GMF no deducible	1,921	1,293
Otras provisiones no deducibles	234	667
Dividendos recibidos no constitutivos de renta	(763)	(644)
Ingreso por método de participación patrimonial	(68,169)	(47,343)
Ingreso por causación lineal	(34,708)	(96,501)
Otros	71,497	94,153
Total gasto por impuesto del periodo	(3,234)	6,000
Tasa efectiva del impuesto	-4,84%	4,02%

Las autoretencciones 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 junio de 2023 (No Auditado)	31 de diciembre de 2022 (Auditado)
Sobrante de Impuesto de Renta	\$ 507,937	\$ 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.

Banco GNB Sudameris

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

iv. Impuestos Diferidos con Respecto a Compañías Subordinadas

En cumplimiento de la NIC 12, el Banco no registró impuestos diferidos pasivos relacionados con diferencias temporarias de inversiones en subsidiarias debido a que: i) el Banco tiene el control de las subsidiarias y, por consiguiente, puede decidir acerca de la reversión de tales diferencias temporarias; y ii) el Banco no tiene previsto su realización en el mediano plazo; por lo tanto, es probable que dichas diferencias temporarias no se reviertan en un futuro previsible. A 30 de junio de 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 junio de 2023 (No auditado)	31 diciembre de 2022 (Auditado)
Gastos pagados por anticipado	40,213	2,580
Bienes de arte y cultura	1,784	1,784
Diversos	223	238
Deterioro otros activos	(690)	(690)
Total	\$ 41,530	\$ 3,912

20. Depósitos de Clientes

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

	30 junio de 2023 (No auditado)	31 diciembre de 2022 (Auditado)
Cuentas corrientes		
Privadas activas	1,175,367	1,272,481
Privadas inactivas	9,024	7,180
Oficiales activas	455,443	445,540
Oficiales inactivas	2,485	36,596
Privadas abandonadas	3,685	3,553
Oficiales abandonadas	9	10
Total, cuentas corrientes	\$ 1,646,013	\$ 1,765,360

	30 junio de 2023 (No auditado)	31 diciembre de 2022 (Auditado)
Cuentas de ahorros		
Ordinarios activos	11,825,794	12,760,223
Ordinarios inactivos	64,680	99,423
Con certificado a término	103	103
Abandonadas	5,306	4,879
Total, cuentas de ahorros	\$ 11,895,883	\$ 12,864,628

Banco GNB Sudameris

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

	30 junio de 2023 (No auditado)	31 diciembre de 2022 (Auditado)
Certificados de depósito a término		
Emitidos menos de 6 meses	964,039	1,248,899
Emitidos igual a 6 meses y menor de 12 meses	1,707,565	1,414,136
Emitidos igual a 12 meses y menor de 18 meses	2,865,812	1,323,964
Emitidos igual o superior a 18 meses	822,184	424,903
Total, certificados de depósito a término	6,359,600	4,411,902
Total, Depósitos	\$ 19,901,496	\$ 19,041,890

21. Obligaciones Financieras

Obligaciones Financieras de Corto Plazo

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

	30 junio de 2023 (No auditado)	31 diciembre de 2022 (Auditado)
Moneda legal		
Fondos interbancarios comprados	100,034	—
Compromisos de venta de inversiones en operaciones repo abiertas	4,101,399	2,252,097
Compromisos de transferencia de inversiones en operaciones	2,575,236	5,906,764
Depósitos especiales	15,865	10,845
Exigibilidades por Servicios	16,922	49,290
Subtotal moneda legal	6,809,456	8,218,996
Moneda extranjera		
Fondos interbancarios comprados	75,196	33,671
Exigibilidades por servicios	16,109	12,218
Subtotal moneda extranjera	91,305	45,889
Total Obligaciones Financieras a Corto Plazo	\$ 6,900,761	\$ 8,264,885

Banco GNB Sudameris

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

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

	30 junio de 2023 (No auditado)	31 diciembre de 2022 (Auditado)
Entidad		
Fondo para el financiamiento del sector Agropecuario FINAGRO	9,939	10,220
Financiera de Desarrollo Territorial S.A. FINDETER	544,911	587,939
Banco de Comercio Exterior (Bancoldex)	382,124	401,338
Bancos del exterior	1,208,736	1,293,263
Otras obligaciones financieras	35,553	40,931
Total	2,181,263	2,333,691
Total obligaciones financieras	\$ 9,082,024	\$ 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 junio 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)	13.045	13.045	4,70%	5,20%	0,000	0,000	3,20%	4,55%
Operaciones de repo (R)	13.250	13.250			11,340	11,340		
Simultáneas (S)	13.249	13.350			10,802	11,370		

22. Títulos de Inversión en Circulación

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

30 de junio de 2023 (No auditado)									
Tipo de emisión		Monto de emisión		Saldo	Tasa de interés	Gasto intereses	Fecha de emisión	Fecha de vencimiento	Forma de pago
Títulos emitidos en moneda extranjera									
Emisión 2012	Bonos Subordinados	USD 250,000,000	\$ -	7,50%	\$ -	30-jul-12	30-jul-22	Intereses Semestre Vencido	
Emisión 2017	Bonos Subordinados	USD 300,000,000	1,269,320	6,50%	49,215	03-abr-17	03-abr-27	Intereses Semestre Vencido	
Emisión 2021	Bonos Subordinados	USD 400,000,000	1,667,836	7,50%	\$ 70,238	16-abr-21	16-abr-31	Intereses Semestre Vencido	
		Subtotal	\$ 2,937,156						
Títulos emitidos en moneda legal									
Emisión 2017	Bonos Subordinados	\$ 119,205	\$ 121,112	3,85%	\$ 4,512	23-nov-17	23-nov-24	Intereses Trimestre Vencido	
Emisión 2017	Bonos Subordinados	\$ 213,200	216,611	4,05%	\$ 8,758	23-nov-17	23-nov-26	Intereses Trimestre Vencido	
		Subtotal	337,723						
		Total, bonos emitidos	\$ 3,274,879						

Banco GNB Sudameris

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

31 de diciembre de 2022 (Auditado)										
Tipo de emisión		Monto de emisión		Saldo	Tasa de interés	Gasto intereses	Fecha de emisión	Fecha de vencimiento	Forma de pago	
Títulos emitidos en moneda extranjera										
Emisión 2012	Bonos Subordinados	USD	250,000,000	\$	—	7,50%	\$ 32,380	30–jul–12	30–jul–22	Intereses Semestre Vencido
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.

30 de junio de 2023 (No Auditado)		Moneda extranjera (millones)		Millones de pesos colombianos			
Detalle de la inversión	Inversión cubierta	Valor de la inversión cubierta	Valor de la cobertura en obligaciones en moneda extranjera (US dólar)	Diferencia en cambio de obligaciones en moneda extranjera	Cobertura de las obligaciones financieras	Ajuste ORI	
Inversión en Banco GNB Perú (Soles)	\$ 1,031	\$ 284	\$ 307,392	\$ 307,392	\$ 163,154		
Inversión en Banco GNB Paraguay (Guaraníes)	1,283,316	177	410,644	410,644	126,049		
Total	\$ —	\$ 461	\$ 718,036	\$ 718,036	\$ 289,203		

31 de diciembre de 2022 (Auditado)		Moneda extranjera (millones)		Millones de pesos colombianos			
Detalle de la inversión	Inversión cubierta	Valor de la inversión cubierta	Valor de la cobertura en obligaciones en moneda extranjera (US dólar)	Diferencia en cambio de obligaciones en moneda extranjera	Cobertura de las obligaciones financieras	Ajuste ORI	
Inversión en Banco GNB Perú (Soles)	\$ 1,083	\$ 284	\$ 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

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 junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	30 de junio de 2023 (No Auditado)	31 de diciembre 2022 (Auditado)
Beneficios de corto plazo	\$ 4,216	\$ 11,652
Beneficios de retiro de los empleados	15,150	15,363
Beneficios de largo plazo	10,198	12,564
Total beneficios a empleados	\$ 29,564	\$ 39,579

Banco GNB Sudameris

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 junio de 2023 (No Auditado)	\$ 13,773	\$ 6,870	\$ 343	\$ 20,986
Incremento en provisiones existentes	785	—	—	785
Provisiones utilizadas	—	(1,220)	(4,254)	(5,474)
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

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 las provisiones por procesos legales corresponden a: procesos laborales por \$2,663 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 junio 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	4,476
Bajas de contratos	(456)
Pagos a capital	(16,829)
Pagos a interés	(9,045)
Gasto por interés	9,045
Saldo al 30 de junio de 2023 (No auditado)	\$ 226,236
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

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:

30 de junio 2023	Saldo por amortización menor a 12 meses	Saldo por amortización mayor a 12 meses
Otros pasivos arriendos activos de derecho de uso	\$ 20,366	\$ 205,870
31 de diciembre 2022	Saldo por amortización menor a 12 meses	Saldo por amortización mayor a 12 meses
Otros pasivos arriendos activos de derecho de uso	\$ 21,519	\$ 217,526

26. Otros Pasivos

	30 de junio de 2023 (No auditado)	31 de diciembre de 2022 (Auditado)
Comisiones y honorarios	\$ 3,465	\$ 3,643
Impuestos	1,106	287
Dividendos y excedentes	967	771
Arrendamientos	3,122	3,114
Contribuciones sobre transacciones	3,945	3,651
Prometientes compradores	1,546	797
Proveedores y servicios por pagar	4,564	3,245
Retenciones y aportes laborales	26,869	25,498
Diversas (1)	67,502	64,354
Subtotal	113,086	105,360
Ingresos anticipados	33	33
Abonos diferidos	8,762	7,597
Diversos	1,167	1,119
Contribuciones y afiliaciones	1,283	29,879
Pago Diferido sobre Carta de Crédito	125,327	48,102
Cuentas canceladas	2,481	5,200
Subtotal	139,053	91,930
Total	\$ 252,139	\$ 197,290

(1) Al 30 de junio de 2023 las cuentas diversas se componen principalmente de \$15,645 por concepto de convenios, \$4,149 de Libranzas, \$27,137 de Tarjeta Electron, \$4,506 de Seguros Deudores, \$2,560 Redención bonos de paz y seguridad y \$13,505 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 Electron, \$8,070 de Seguros Deudores y \$20,996 de Otras Cuentas Diversas.

Banco GNB Sudameris

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 junio 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 junio 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 junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

	30 de junio 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 junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

	30 de junio de 2023 (No Auditado)	31 de diciembre 2022 (Auditado)
Ganancia del periodo	\$ 66,884	\$ 312,652
Acciones ordinarias en circulación	187,414,441	187,414,441
Ganancia por acción básica	\$ 356.88	\$ 1,668.24

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

Banco GNB Sudameris

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 seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2023 y 2022:

	30 de junio de 2023 (No auditado)	30 de junio de 2022 (No auditado)	1 abril a 30 junio de 2023 (No auditado)	1 abril a 30 junio de 2022 (No auditado)
Aceptaciones bancarias	\$ 33	\$ 23	\$ 19	\$ 9
Cartas de crédito	129	63	90	35
Garantías bancarias	398	471	98	189
Servicios bancarios	18,841	11,842	8,804	4,997
Establecimientos afiliados a tarjetas de crédito y débito	5,999	5,004	1,465	2,563
Otras	1,468	864	702	432
Subtotal	26,868	18,267	11,178	8,225
Servicios bancarios	(23,829)	(7,248)	(10,897)	(3,664)
Garantías bancarias	(2,967)	(2,311)	(1,458)	(1,151)
Otros	(14,755)	(16,085)	(8,081)	(7,647)
Honorarios	(2,284)	(2,922)	(1,142)	(1,502)
Subtotal			\$	\$
	(43,835)	(28,566)	(21,578)	(13,964)
Total	\$ (16,967)	\$ (10,299)	\$ (10,400)	\$ (5,739)

29. Otros Ingresos

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

	30 de junio de 2023 (No auditado)	30 de junio de 2022 (No auditado)	1 abril a 30 junio de 2023 (No auditado)	1 abril a 30 junio de 2022 (No auditado)
Arrendamientos	\$ 48	\$ 54	\$ 27	\$ 31
Diversas(1)	46,343	32,127	32,882	17,241
Total	\$ 46,391	\$ 32,181	\$ 32,909	\$ 17,272

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

Banco GNB Sudameris

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

30. Otros egresos

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

	30 de junio de 2023 (No auditado)	30 de junio de 2022 (No auditado)	1 abril a 30 junio de 2023 (No auditado)	1 abril a 30 junio de 2022 (No auditado)
Riesgo operativo	\$ 49	\$ 17	\$ 22	\$ 9
Impuestos y tasas	31,338	14,712	17,972	8,038
Multas, sanciones y litigios	250	—	250	—
Pérdida en venta de Propiedades y Equipo	—	12	—	12
Diversas (1)	18,264	18,330	10,356	8,785
Total	\$ 49,901	\$ 33,071	\$ 28,600	\$ 16,844

(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 junio 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
- Fondo de Capital Privado Inmobiliario

Banco GNB Sudameris

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

Operaciones con Partes Relacionadas:

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

Entre la matriz y sus partes relacionadas no hubo durante los periodos terminados a 30 de junio de 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 junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 se pagaron honorarios a los miembros de junta por \$145 y \$284, 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 junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 con partes relacionadas se incluyen en las siguientes tablas:

30 de junio de 2023 (No auditado)									
ACTIVO	Servitrust	Servibanca	Servivalores	Servitotal	Corporación	GNB Paraguay	GNB Perú	FCP	Totales
Inversiones en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	\$ 48,638	\$ 182,085	\$ 38,664	\$ 474	\$ 951,434	\$ 976,434	\$ 1,211,208	\$ 644,525	\$ 4,053,672
Operaciones de contado	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cartera de créditos y operaciones de leasing financiero	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras cuentas por cobrar	8,520	50,991	-	-	-	72,061	-	-	131,572
Total Activos	\$ 57,158	\$ 233,076	\$ 38,664	\$ 474	\$ 951,434	\$ 1,048,705	\$ 1,211,208	\$ 644,525	\$ 4,185,244
PASIVO									
Pasivos financieros	\$ 9,987	\$ 57,947	\$ 1,133	\$ 553	\$ 41,004	\$ -	\$ 86	\$ 3,096	\$ 113,806
Total Pasivos	\$ 9,987	\$ 57,947	\$ 1,133	\$ 553	\$ 41,004	\$ -	\$ 86	\$ 3,096	\$ 113,806
INGRESOS									
Intereses	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Comisiones y otros servicios	-	28	10	-	-	-	-	-	38
Otros ingresos	680	5,445	626	-	1,251	2,646	1,103	-	11,751
Total Ingresos	\$ 680	\$ 5,473	\$ 636	\$ -	\$ 1,251	\$ 2,646	\$ 1,103	\$ -	\$ 11,789
GASTOS									
Gastos financieros	\$ 206	\$ 2,440	\$ 53	\$ 7	\$ 498	\$ -	\$ -	\$ 1,196	\$ 4,400
Gastos por comisiones y otros servicios	-	1,135	333	-	-	-	-	-	1,468
Otros gastos	-	209	-	-	-	-	428	16,377	17,014
Total Gastos	\$ 206	\$ 3,784	\$ 386	\$ 7	\$ 498	\$ -	\$ 428	\$ 17,573	\$ 22,882

Banco GNB Sudameris

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

31 de diciembre de 2022 (Auditado)									
ACTIVO	Servitrust	Servibanca	Servivalores	Servitotal	Corporación	GNB Paraguay	GNB Perú	FCP	Totales
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

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

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

30 de junio de 2023 (No auditado)

	Accionistas	Miembros de la Junta	Ejecutivos clave
Activos			
Cartera de Créditos	—	7	68
Pasivos			
Depósitos	—	—	910
Ingresos por intereses	—	—	34
Gastos financieros	—	—	46
Gastos por Honorarios	—	127	—
Gastos por Salarios	—	—	2,931
Ingresos por comisiones y honorarios	—	—	4
Otros gastos	—	—	3

Banco GNB Sudameris

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

31 de diciembre de 2022

	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 junio de 2023 (No auditado)	31 de diciembre de 2022 (Auditado)
Conceptos		
Salarios	\$ 2,931	\$ 5,149
Total	\$ 2,931	\$ 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.

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 21.03% y 25.39% para junio 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 9.59% y 10.46% en junio 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.

Banco GNB Sudameris

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

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 agosto de 2023, fecha de emisión de estos, que requieran una modificación de las cifras presentadas al 30 de junio 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 individuales intermedios condensados, certificamos:

Que, para la emisión del estado de situación financiera separado intermedio condensado al 30 de junio 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 seis 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
VERASTEGUI
CARVAJAL

Firmado digitalmente por
CAMILO VERASTEGUI CARVAJAL
Fecha: 2023.08.14 19:58:00
-05'00'

Camilo Verástegui Carvajal
Representante Legal

DAVID EDGARDO
CARDOSO
CANIZALES

Firmado digitalmente por
DAVID EDGARDO CARDOSO
CANIZALES
Fecha: 2023.08.14 20:00:27
-05'00'

David Cardoso Canizales
Contador Público
Tarjeta Profesional 47878-T