

INFORME DE GESTIÓN
CORPORACIÓN FINANCIERA GNB SUDAMERIS S.A.
2022

Tabla de contenido

INTRODUCCIÓN	3
1. ENTORNO MACROECONÓMICO	4
1.1 COMPORTAMIENTO DE LA ECONOMÍA	4
1.2. SECTOR CORPORACIONES FINANCIERAS	21
2. ASPECTOS GENERALES DE LA OPERACIÓN DE LA CORPORACIÓN FINANCIERA	21
2.1. DESCRIPCIÓN DEL OBJETO SOCIAL	22
3. RESULTADOS AÑO 2022	23
3.1 GESTIÓN	23
3.2 RESULTADOS FINANCIEROS	23
4. TEMAS RELEVANTES	24
4.1. OPERACIÓN CORPORACIÓN FINANCIERA GNB SUDAMERIS	24
4.2. NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA	26
4.3. INICIO DE OPERACIÓN PRESENCIAL EN INSTALACIONES DE LA ENTIDAD Y FINALIZACIÓN DE LA EMERGENCIA SANITARIA	26
5. GESTIÓN DE RIESGOS	27
5.1. RIESGO DE MERCADO - SARM	28
5.2. RIESGO DE LIQUIDEZ - SARL	33
5.3. RIESGO OPERACIONAL – SARO	34
5.4 SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN Y CIBERSEGURIDAD	39
5.5. RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO – SARLAFT	42
6. ORGANIZACIÓN Y TECNOLOGÍA	46
6.1. ORGANIZACIÓN	46
6.2. TECNOLOGÍA	46
7. EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE ATENCIÓN AL CONSUMIDOR FINANCIERO - SAC	47
7.1. INFORME DE QUEJAS Y RECLAMOS	47
7.2. CAPACITACIÓN	48
7.3. PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA	48

Informe de Gestión
Corporación Financiera GNB Sudameris S.A.
2022

8. INICIATIVAS EN MATERIA DE RESPONSABILIDAD AMBIENTAL, SOCIAL Y GOBIERNO CORPORATIVO	49
9. HECHOS IMPORTANTES DESPUÉS DEL CIERRE DEL EJERCICIO	51
10. EVOLUCIÓN PREVISIBLE DE LA CORPORACIÓN FINANCIERA GNB SUDAMERIS S.A.	51
11. INFORME ESPECIAL DE OPERACIONES ENTRE VINCULADOS	51
12. OPERACIONES CELEBRADAS CON SOCIOS Y ADMINISTRADORES.....	51
13. EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO	52
14. INFORMACIÓN PREVISTA EN EL NUMERAL 3 DEL ARTÍCULO 446 DEL CÓDIGO DE COMERCIO	52
15. ESTADO DE CUMPLIMIENTO DE LAS NORMAS SOBRE PROPIEDAD INTELECTUAL Y DERECHOS DE AUTOR.....	52
16. CUMPLIMIENTO NORMAS SOBRE LIBRE CIRCULACIÓN DE LAS FACTURAS	53
17. VERIFICACIÓN DE LAS AFIRMACIONES.....	53
18. SITUACIÓN JURÍDICA	53
19. CONSIDERACIONES FINALES	53
20. RECONOCIMIENTO.....	54

Informe de Gestión
Corporación Financiera GNB Sudameris S.A.
2022

INTRODUCCIÓN

El Gerente General de la Corporación Financiera GNB Sudameris S.A., y la Junta Directiva presentan el Informe de Gestión del año 2022, en el cual se hace una exposición sobre el entorno macroeconómico de 2022, la evolución de los negocios y la situación general de la Corporación Financiera GNB Sudameris S.A., en sus áreas económica, jurídica administrativa, y demás temas indicados en la normativa vigente.

Informe de Gestión
Corporación Financiera GNB Sudameris S.A.
2022

1. ENTORNO MACROECONÓMICO

1.1 COMPORTAMIENTO DE LA ECONOMÍA

En el año 2022 la recuperación de la economía presentó una dinámica muy positiva a nivel local, impulsada principalmente por el optimismo postpandemia del COVID-19, que afectó significativamente los años 2020 y parte de 2021. En el primer semestre del año 2022 el crecimiento económico alcanzó una cifra superior al 12% favorecido principalmente por la industria manufacturera, el comercio y actividades de entretenimiento; no obstante, para el segundo semestre del año el crecimiento de la economía empezó a moderarse debido al fenómeno de la inflación y las altas tasas de interés.

En el marco político se llevaron a cabo las elecciones presidenciales en Colombia, hecho que influyó en los mercados por la elección, por primera vez, de un gobierno de izquierda; así mismo, algunos pronunciamientos del nuevo gobierno en materia de control de exploración de hidrocarburos causaron preocupación e incertidumbre teniendo en cuenta que el petróleo es el principal producto de exportación en el país, impactando algunos indicadores de la economía, como el precio del dólar. Por otra parte, en el marco global la economía se vio impactada por el nerviosísimo causado por los efectos de la guerra de Rusia con Ucrania, las elevadas tasas de interés ajustadas por la FED (Reserva Federal de los Estados Unidos) y los datos de inflación en ese país.

En materia fiscal, durante el cuarto trimestre del año se aprobó la Reforma Tributaria, que inicia su vigencia a partir del año 2023 e incluye medidas encaminadas a incrementar la tributación de las personas naturales y limitar los beneficios tributarios a las personas jurídicas; entre otras medidas se establece una sobretasa del 5% para los períodos 2023 a 2027 para aquellas entidades financieras, aseguradoras y comisionistas del mercado de valores que obtengan una renta gravable superior a 120,000 UVT o COP\$5,000 millones. Con esta reforma se espera alcanzar un recaudo cercano a los COP \$19 billones, principalmente para llevar a cabo proyectos de impacto social. Adicionalmente, se obtuvo la aprobación del Presupuesto General de la Nación para la vigencia 2023

Informe de Gestión
Corporación Financiera GNB Sudameris S.A.
2022

por un monto de COP \$405.6 billones, correspondiente a un incremento cercano al 16% frente a lo establecido para el año 2022.

En cuanto a la calificación de riesgo país para Colombia, durante el año 2022 el Gobierno Nacional confirmó su compromiso con el cumplimiento del marco fiscal y monetario, protegiendo la independencia del Banco Central y la regla fiscal del país; esta posición permitió que las calificadoras de riesgo confirmaran sus calificaciones así: Standard & Poor's en el mes de mayo confirmó las calificaciones soberanas en moneda extranjera de 'BB+/B' con perspectiva estable, resaltando el repunte económico ligeramente superior a la tendencia de otras economías con similar calificación; por su parte Moody's en el mes de octubre afirmó las calificaciones de emisor a largo plazo en moneda local y extranjera en Baa2 con perspectiva estable; y Fitch Ratings en diciembre, ratificó la calificación en BB+, con perspectiva estable. Las agencias calificadoras ponderan positivamente la posición sólida y la independencia del Banco Central y su intervención contundente de la tasa de interés para contrarrestar el fenómeno creciente de la inflación en el último año, reflejando estabilidad macroeconómica y financiera, manejando un modelo de tasa de inflación objetivo y régimen de flotación cambiaria.

En perspectiva, para el año 2023 las Calificadoras de riesgo prevén una desaceleración de la economía, así como la contracción progresiva de la inflación que llegaría a finales del año a niveles del 7%; también ponderan un mejor desempeño fiscal por la aplicación de la reforma tributaria, con la expectativa de una reducción de gastos relacionados con la atención de la pandemia. Los retos para mantener en buena senda los indicadores macroeconómicos, en línea con lo esperado por el mercado, se focalizan en lograr un mejor equilibrio frente al déficit fiscal y de cuenta corriente, lo cual podría generar vulnerabilidad frente a variables internacionales y dependencia de algunos recursos como deuda externa o préstamos con organismos internacionales, afectando la valoración de la moneda depreciándola en un porcentaje mayor al esperado.

Informe de Gestión
Corporación Financiera GNB Sudameris S.A.
2022

INDICADORES DE CONFIANZA

Los indicadores de confianza a noviembre del año 2022 reflejan una reducción respecto a lo presentado en 2021.

ICE: En noviembre de 2022 el ¹**indicador de confianza empresarial** se ubicó en un nivel de 53.6% (-11.3 puntos porcentuales a/a). El sector de servicios presentó el valor más alto del ICE en noviembre de 2022 (55.7%); le siguieron el comercio (53.3%) y la industria manufacturera (53.2%).

El **índice de confianza comercial – ICCO-**, presentado por Fedesarrollo, se ubicó en 19.2% en noviembre de 2022, lo que representa un incremento de 2.2 puntos porcentuales frente al mes de octubre. Este resultado permite evidenciar mejores niveles de percepción económica de las empresas para los próximos meses, aun en el escenario de incertidumbre frente a la dinámica de los mercados y evaluación de los principales indicadores económicos.

Finalmente, la ²**confianza del consumidor** en noviembre de 2022 tuvo un registro de 31.8%, -7.24 puntos porcentuales frente al mismo periodo del año anterior, presentando una contracción frente a lo observado el año 2021, pero en línea con la visión de la situación económica real de los hogares tras la recuperación postpandemia. Ante la encuesta generada por el DANE, el 48% de las personas jefes de sus hogares y sus cónyuges afirmó que en noviembre de 2022 la situación económica de su hogar era peor en comparación con la vivida un año atrás; para el 38.2% era igual.

COMERCIO INTERNACIONAL

Importaciones

En términos de ³comercio exterior, el desempeño de las importaciones en octubre de 2022 fue de USD 6,127.2 millones, presentando un aumento de 5.5% frente al mismo mes de 2021 cuando se

¹ Fuente: DANE, Encuesta Pulso empresarial noviembre 2022.

² Fuente: DANE, EPS Encuesta Pulso social noviembre de 2022. Corresponde al Total 23 ciudades y áreas metropolitanas.

³ Fuente: DANE, Boletín técnico importaciones octubre 2022.

Informe de Gestión
Corporación Financiera GNB Sudameris S.A.
2022

ubicaron por el orden de USD 5,809.9 millones. A semejanza del año anterior, el crecimiento estuvo impulsado por el grupo de manufacturas, el cual presentó un aumento de 4.6%, producto de un aumento en las compras externas como resultado de las mayores compras de maquinaria y equipo de transporte (23.5%) que aportaron 9.0 puntos porcentuales a la variación del grupo. Según el DANE, las importaciones de manufacturas participaron con 74.1% del valor CIF total de las importaciones, seguido por productos agropecuarios, alimentos y bebidas con 15.2%, combustibles y productos de las industrias extractivas con 10.3% y otros sectores 0.4%. Entre enero y octubre de 2022, las importaciones colombianas sumaron USD 65,517.7 millones, registrando un aumento de +35.5% a/a frente al mismo periodo del año anterior, cuando estuvieron ubicadas en USD 48,345.8 millones.

Exportaciones

⁴Por su parte, las exportaciones se expandieron en el penúltimo mes del año 2022, aumentando en 8.8% respecto a noviembre de 2021, tras totalizar USD 4,519.4^p millones, impulsadas principalmente por el crecimiento de 21.1% en las ventas externas del grupo de combustible y productos de industrias extractivas; 14,949.8 millones de barriles de petróleo crudo fueron exportados en noviembre de 2022, lo que representó un crecimiento de 5.8% en comparación con noviembre 2021. Entre enero y noviembre de 2022 las exportaciones colombianas crecieron el 42.7% frente al mismo periodo de 2021, ubicándose en USD 52,574.7 millones; los grupos de combustibles y productos de la industria extractiva representaron un incremento de 69.5%; por su parte las

⁴ Fuente: DANE, Boletín técnico exportaciones noviembre 2022.

Informe de Gestión
Corporación Financiera GNB Sudameris S.A.
2022

manufacturas aumentaron en 19.9%, las ventas externas de productos agropecuarios, alimentos y bebidas aumentaron 24.8% y otros sectores disminuyeron el 4.4%.

Balanza Comercial

El déficit de la ⁵balanza comercial en octubre de 2022 cerró en –US\$1,475.1 millones, mientras que en octubre de 2021 se presentó un déficit de US\$1,515.1 millones. El valor acumulado de enero a octubre de 2022, –US\$ 12,337 millones, lo que representa una disminución de 19.12% frente al 2021 y el 21.79% para el 2020 y de 14.43% frente al 2019.

⁶Para el 2023 el Gobierno Nacional espera un crecimiento de 1.2%, en concordancia con la dinámica de la economía y de las perspectivas en los principales socios comerciales que respaldan las exportaciones del país. ⁷Para el Fondo Monetario Internacional, el país cerrará el 2023 con un menor crecimiento respecto a 2022 por cuenta de la desaceleración de la economía mundial. En la misma línea el Banco Mundial, pronostica un menor crecimiento de Colombia para el 2023. Lo anterior, bajo un escenario de incertidumbre, por las posiciones del Gobierno Nacional respecto a la continuidad y volúmenes de exportación del petróleo por parte del país, principal fuente de ingresos externos.

En contraste, habría algunos riesgos en el frente externo que limitarían el crecimiento económico en 2023; actualmente la guerra de Ucrania y Rusia aunada a las tensiones generadas desde Europa y Estados Unidos, por cuenta de las políticas y decisiones frente a restricciones a Rusia en el marco de esta confrontación.

En el mediano plazo, la perspectiva de crecimiento dependerá de la dinámica de recuperación partiendo de un ambiente de alta inflación que dejó la postpandemia del COVID-19, de la confianza

⁵ Fuente: DANE, Balanza Comercial octubre de 2022.

⁶ Fuente: ANDI “Informe de perspectivas ANDI 2023.

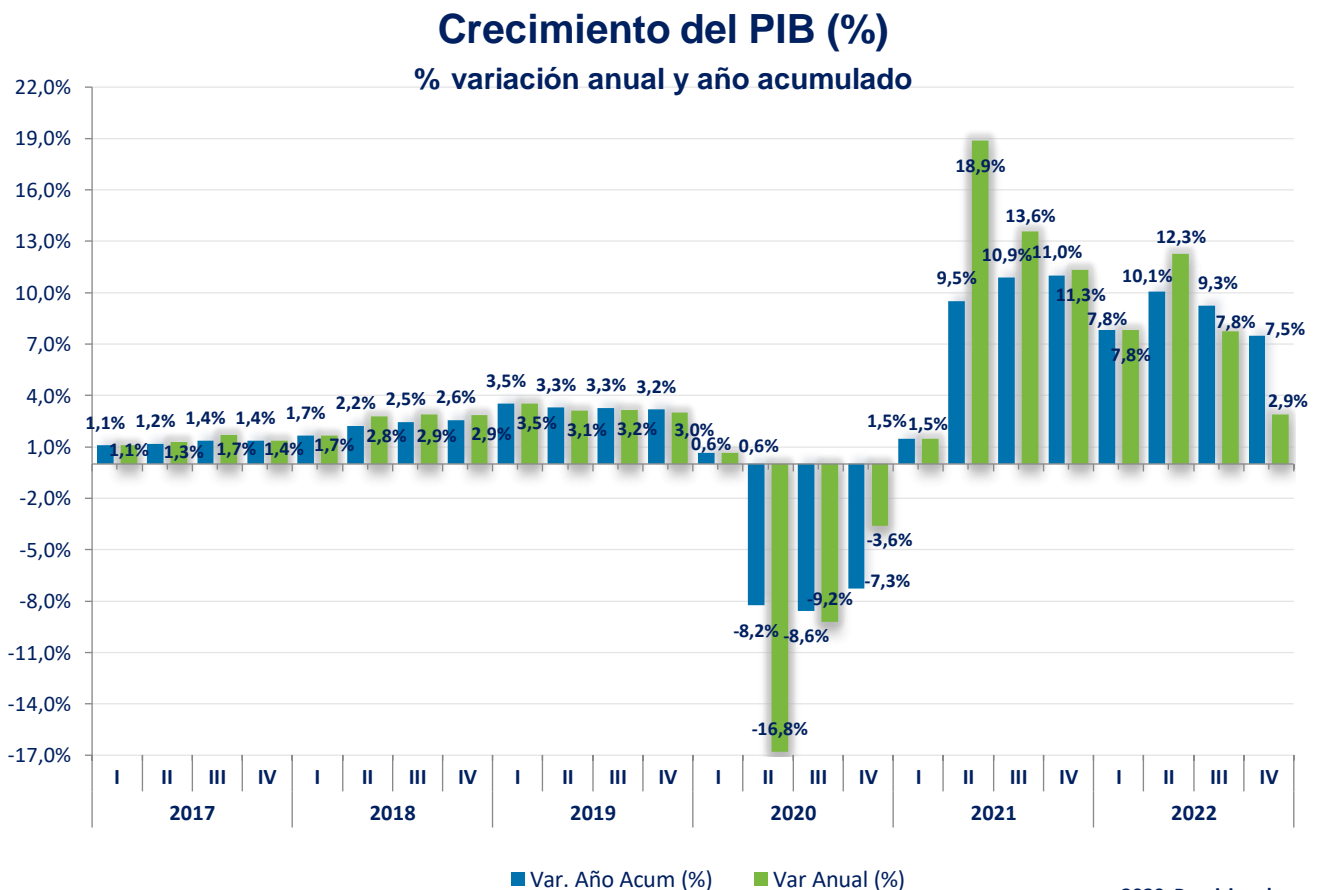
⁷ Fuente: <https://www.imf.org/es/News/Articles/2023/02/14/colombia-staff-concluding-statement-of-the-2023-article-iv-mission>

Informe de Gestión
Corporación Financiera GNB Sudameris S.A.
2022

de los actores económicos frente a la capacidad del actual Gobierno para estabilizar el entorno fiscal, contener los niveles de deuda, recuperar la confianza inversionista, y de las perspectivas para abordar e implementar soluciones a problemas estructurales.

CRECIMIENTO ECONÓMICO

Producto Interno Bruto



Fuente: DANE
Elaboró: Unidad de Planeación

2020 Provisional
2021: Preliminar
2022: Preliminar

Informe de Gestión
Corporación Financiera GNB Sudameris S.A.
2022

⁸ El producto Interno Bruto crece el 7.5% en el año 2022^{pr} crece 7.0% respecto al año 2021^{pr}; las actividades económicas que contribuyeron a esta dinámica son: i) Comercio al por mayor y al por menor, reparación de vehículos automotores y motocicletas, transporte y almacenamiento, alojamiento y servicios de comida, crece el 10.7% (contribuye 2.1 puntos porcentuales a la variación anual) ii) Industrias manufacturas crece 9.8% (contribuye 1.2 puntos porcentuales a la variación anual) y iii) Actividades artísticas, de entretenimiento y recreación y otras actividades de servicios, entre otras, crece 37.9% .

En el cuarto trimestre de ⁹2022^{pr} el Producto Interno Bruto (desde el enfoque de la producción) creció el 2.9% a/a respecto al mismo periodo del año anterior (2021^{pr}). Las actividades que más contribuyeron a la dinámica del valor agregado y a la variación son: actividades artísticas, de entretenimiento y recreación y otras actividades de servicios; actividades financieras y de seguros crece 8.4% y las industrias manufactureras crece 2.7%.

De manera similar, en cuanto a estadísticas nacionales, de acuerdo con el DANE, el PIB cambio la tendencia alcista y en contraste inicio a contraerse en el tercer y cuarto trimestre en cuanto a producción en el año 2022.

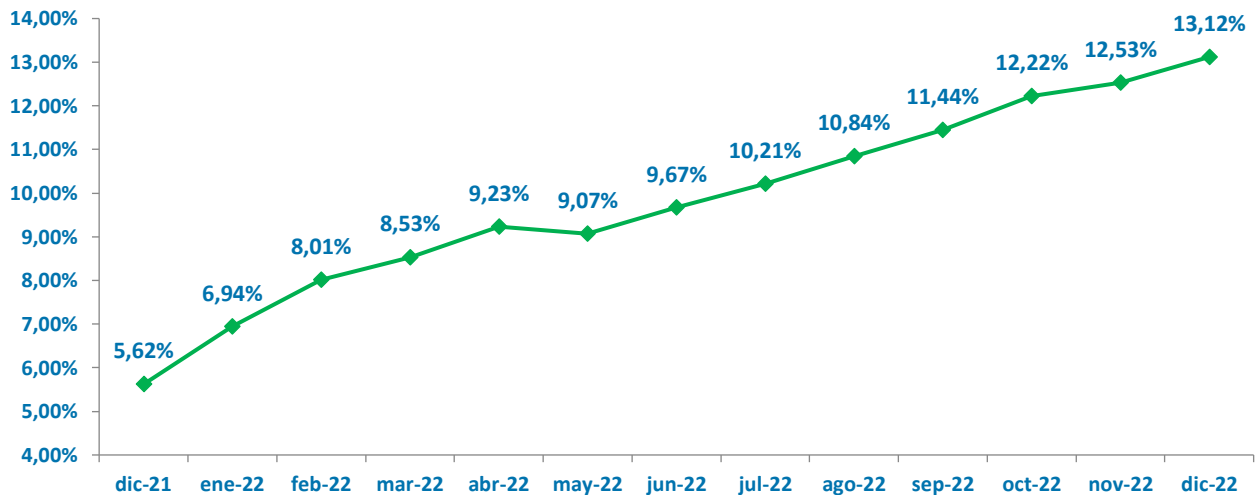
⁸ Fuente: Dane

⁹ Indicadores de 2022 y 2021^{pr} (datos preliminares); Indicadores de 2020^p (datos provisionales).

Informe de Gestión
Corporación Financiera GNB Sudameris S.A.
2022

ÍNDICE DE PRECIOS AL CONSUMIDOR (IPC)

Comportamiento IPC
(Variación Anual %)



Fuente: DANE

Elaboró: Unidad de Planeación

Se destaca el IPC (Índice de Precios al Consumidor) que para el año 2022 cerró en 13.12%, ubicado por encima del rango meta propuesto por el Banco de la República (rango de 2.0% a 4.0%), el cual ¹⁰ registró una variación de 750 puntos porcentuales superior al presentado un año atrás cuando se ubicó en 5.62%.

Las divisiones de bienes y servicios que más aportaron a la variación anual del IPC corresponden a i) Alimentos y bebidas no alcohólicas, ii) Alojamiento, agua, electricidad, gas y otros combustibles, y iii) Restaurantes y hoteles.

¹⁰ Fuente: DANE

Informe de Gestión
Corporación Financiera GNB Sudameris S.A.
2022

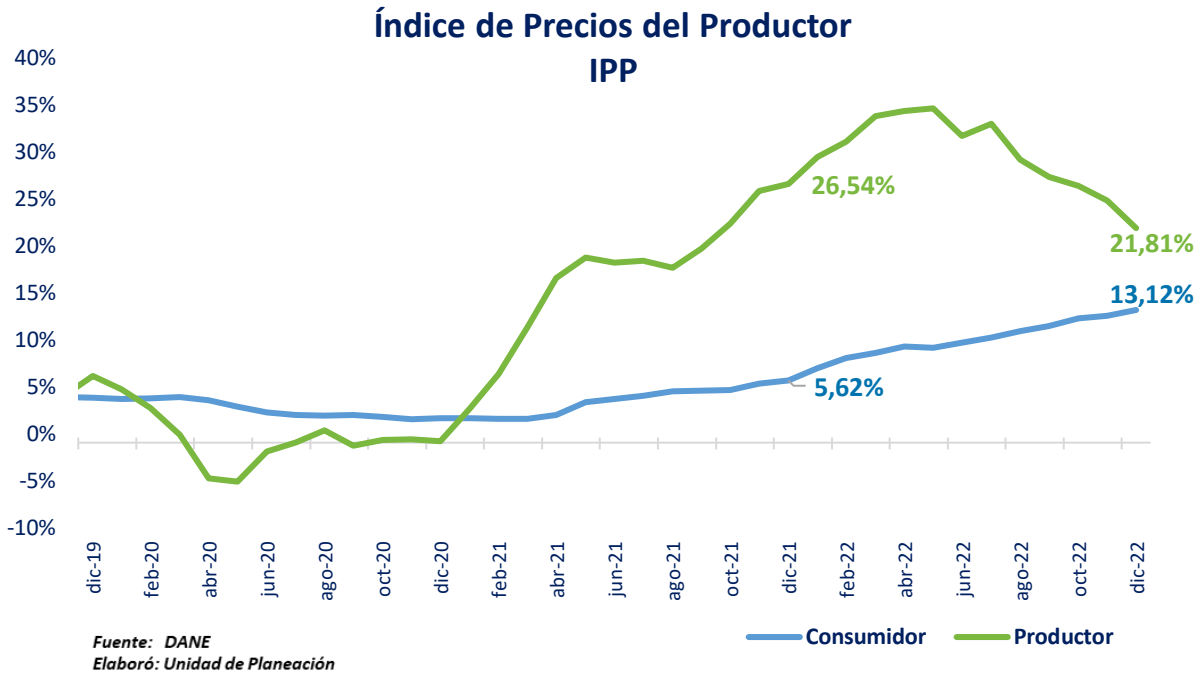
La división con más peso en la canasta corresponde a alimentos y bebidas no alcohólicas, la cual presentó una variación anual de 27.81% y una contribución de 4.88% frente al año anterior, explicados principalmente por el incremento en los precios del grupo de los alimentos.

Por otra parte, el segundo grupo con más peso en la canasta es el de alojamiento, agua, electricidad, gas y otros combustibles, el cual presentó una variación anual de 6.94% y una contribución de 2.25% frente al año anterior, explicados principalmente por el incremento en los precios de electricidad, gas y otros combustibles.

El grupo de Restaurantes y hoteles presentó una variación anual de 18.54% y una contribución de 1.84% frente al año anterior, explicados principalmente por el incremento en los precios de servicios de suministro de comidas por contrato.

ÍNDICE DE PRECIOS DEL PRODUCTOR

Informe de Gestión
Corporación Financiera GNB Sudameris S.A.
2022

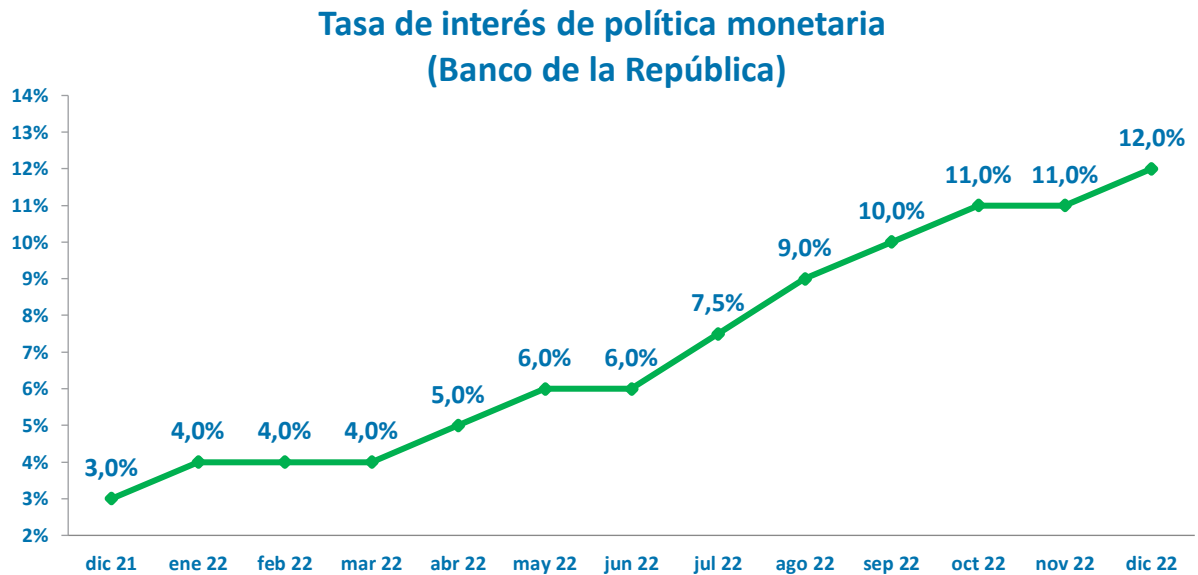


¹¹El índice de precios de la producción nacional en diciembre de 2022 presentó una variación de 21.81% en comparación con el mismo periodo del año 2021, cuando se ubicó en 26.54%, presentando un decrecimiento de 4.74% puntos porcentuales. Los sectores que aportaron una mayor variación corresponden a agricultura, ganadería y pesca con el 33.46%; explotación de minas y canteras aportaron el 29.31% de la variación anual; en contraste, el sector de industrias manufactureras creció por debajo de la media con el 16.34%.

¹¹ Fuente: DANE, Boletín técnico de índice de Precios del Productor (IPP) diciembre de 2022.

Informe de Gestión
Corporación Financiera GNB Sudameris S.A.
2022

TASA DE INTERÉS DE POLÍTICA MONETARIA



Fuente: Banco de la República
Elaboró: Unidad de Planeación

La tasa de intervención es la principal herramienta que tiene la Junta Directiva del Banco de la República para conducir la política monetaria del país. En la práctica, corresponde a la tasa de interés mínima que le cobra el Banco de la República a las entidades financieras por los préstamos que les concede, generalmente a un día y, además, sirve como referencia para establecer la tasa de interés máxima que les paga por recibirles el dinero que tengan como excedente.

Debido a la fuerte tendencia de recuperación económica, el Banco de la República durante los primeros 3 meses del año 2022 decidió mantener estable la tasa de interés en 4% (3% en diciembre de 2021); a partir de ese momento el aumento en la tasa fue sistemático debido al comportamiento acelerado del crecimiento inflacionario, causado tanto por indicadores internos como por externos,

Informe de Gestión
Corporación Financiera GNB Sudameris S.A.
2022

principalmente por oferta y demanda. Desde el punto de vista de la oferta influyeron la subida de precios de materias primas, así como las dificultades de transporte y distribución a nivel global; y por otro lado, el comportamiento vigoroso de demanda, dinámica que marcó la subida de las tasas de interés como mecanismo para desestimular el consumo y controlar la inflación. Durante el año 2022 la Junta Directiva del Banco de la República de manera sucesiva incrementó en 8 oportunidades la tasa de intervención, fijando la tasa en 4.0% en el mes de enero, en 5.0% en marzo, posteriormente en abril incrementó en 100 pb llevándola a 6%; el Banco para junio y julio sorprendió al mercado cuando de forma unánime decidió incrementar la tasa de interés en 150 puntos básicos en cada periodo elevándola al 7.5% y 9.0% respectivamente; a partir de allí la Junta tomó tres decisiones incrementando la tasa en 100 puntos básicos en cada periodo (septiembre octubre y diciembre) remontándola al 10.0%, al 11.0% hasta el 12.0% al cierre del año 2022. Lo anterior, sustentado en múltiples factores que han presionado el alza de la inflación a niveles no vistos en décadas. Para diciembre de 2022 el cierre de la inflación se ubicó en el 13.12%, muy por encima del rango meta del Banco de La República; para el 2023 las expectativas de los analistas del mercado se encuentran en 7.5% y sin alimentos en el 7%.

Por su parte, directivos del Banco de la República coincidieron en continuar con el proceso de ajuste de la política monetaria que en el mediano plazo conduzca la inflación a su meta de 3%, con un crecimiento económico sostenible. Para ello adoptarán las decisiones que consideren necesarias vía tasa de interés de política monetaria, con base en la nueva información disponible. En su último comunicado del año 2022, la Junta Directiva en conjunto reiteró su compromiso con la meta de inflación de 3% anual, reafirmando que continuará adoptando las decisiones requeridas para asegurar la convergencia de la inflación hacia esta meta. Las perspectivas para la tasa de intervención del Banco de República para el año 2023 apuntan a que este ciclo del alza en la tasa se

Informe de Gestión
Corporación Financiera GNB Sudameris S.A.
2022

detenga en el primer trimestre de 2023, y con ello se contribuya a la estabilización de la inflación y mantener la economía en la senda de crecimiento esperada.

TASA REPRESENTATIVA DEL MERCADO



El peso colombiano en 2022 mantuvo una tendencia devaluacionista que al finalizar el año se ubicó en el 20.80%, posicionándose como una de las principales monedas en Latinoamérica en ceder frente al dólar.

Informe de Gestión
Corporación Financiera GNB Sudameris S.A.
2022

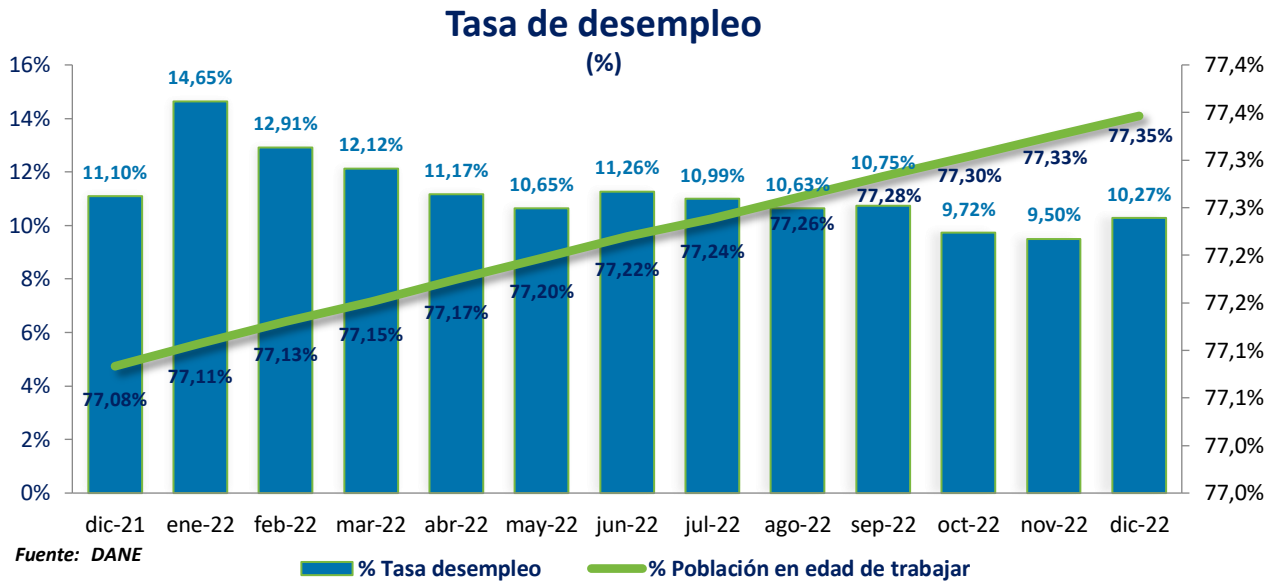
El mejor punto de revaluación del peso se dio en el mes de abril (día 5), cuando se ubicó en COP \$3,706.95; en contraste el punto de mayor devaluación se dio siete meses después el día 5 de noviembre, cuando se ubicó en COP\$ 5,061.21. El año 2022 cerró con una tasa de cambio de COP \$4,810.20.

Como parte del comportamiento de la tasa de cambio subió más de COP \$374 pesos solo en el mes de junio de 2022, con una devaluación de 9.92% frente a la divisa estadounidense y COP \$829.04 (+20.82%) en lo corrido del año 2021 (enero a diciembre), superando la barrera de los COP \$5.000 en noviembre de 2022. Para el 31 de diciembre de 2021 la TRM cerró en \$3,981.16, un aumento de 15.98% frente al mes doce de 2020, cuando se fijó en \$3,432.50. El peso colombiano fue la segunda moneda más devaluada de la región después del peso argentino durante el año 2022. El dólar se vio impulsado por aspectos como la subida de las tasas de la FED en Estados Unidos, la escalada de la inflación y la incertidumbre de una posible recesión económica generaron en los mercados nerviosismo, aumentando la aversión al riesgo.

MERCADO LABORAL

Para diciembre, el Gobierno Nacional, empleadores y trabajadores lograron concertar y establecer un incremento de 16.00% para el salario mínimo legal que regirá a partir del 1 de enero de 2023 y del 20% en el subsidio de transporte. Con este aumento, considerado el segundo incremento salarial más alto en este siglo, el salario se fijó en COP \$1,160,000 mensuales, con un auxilio de transporte de COP \$140,000. Para el 2021, el incremento correspondió al 10.07% para ubicarlo en COP \$1,000,000 y en 2020 fue decretado por el Gobierno Nacional ubicando el salario mínimo en COP \$877,803 resultado de aplicar el incremento del 6%.

Informe de Gestión
Corporación Financiera GNB Sudameris S.A.
2022



¹²En cuanto al mercado laboral, se registró una tasa de desempleo para diciembre de 2022 de 10.27%, decreciendo 0.82 puntos porcentuales frente al mismo mes de 2021 cuando se ubicó en 11.10%, y una tasa de ocupación de 57.3% (+1.7 puntos porcentuales a/a) respecto a noviembre del año anterior cuando estuvo por el orden de 55.5%; la tasa global de participación se ubicó en diciembre en 63.8%, creciendo 1.3 puntos básicos frente al valor presentado el mismo mes del año anterior cuando estuvo en 62.5%.

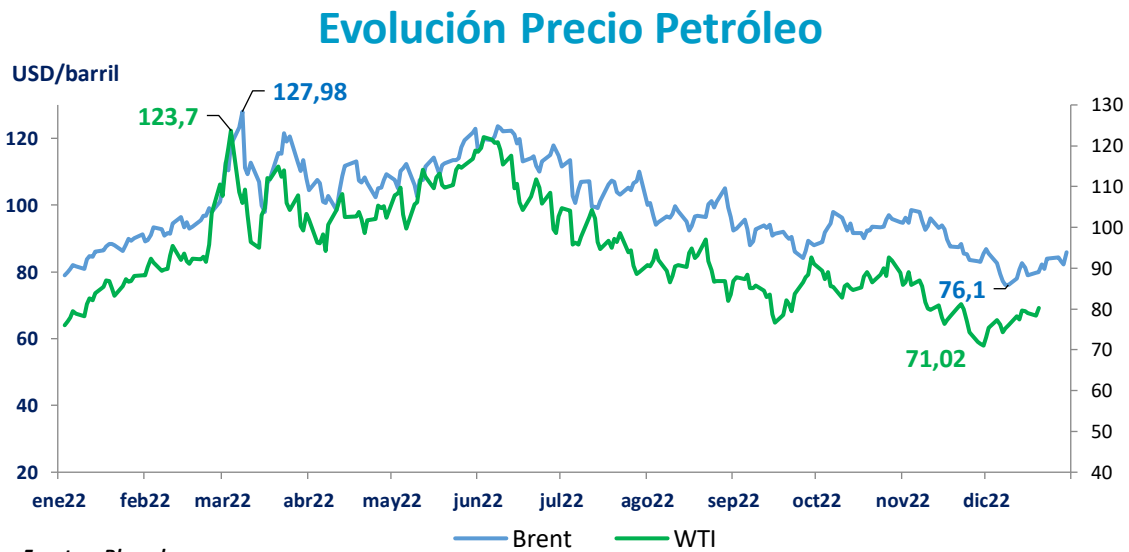
La población ocupada se ubicó en el mes de diciembre de 2022 en 22,032 miles de personas incrementándose en 1,640 respecto al mismo periodo del año anterior cuando se ubicó en 20,392 miles de personas. Las ramas que más aportaron positivamente a la variación de la población

¹² Fuente: DANE, Boletín técnico mercado laboral, Gran Encuesta Integrada de Hogares (GEIH) diciembre de 2022. La información de desempleo corresponde al Total Nacional.

Informe de Gestión
Corporación Financiera GNB Sudameris S.A.
2022

ocupada fueron: actividades artísticas; entretenimiento y recreación y otras actividades de servicios; industrias manufactureras; y comercio y reparación de vehículos.

PETRÓLEO



Fuente: Bloomberg

Elaboró: Unidad de Planeación GNB Sudameris

Los precios del petróleo presentaron un desempeño favorable durante el año 2022, repuntando su precio en el primer semestre del año; la referencia Brent presentó su valor mínimo el 9 de diciembre de 2022, cuando ubicó su cotización en US\$76.10 por Barril; en contraste, alcanzó su precio máximo el 8 de marzo de 2022, cuando se ubicó por el orden de US\$127.98 por barril.

La referencia WTI alcanzó un precio máximo el 4 de marzo de 2022 y se ubicó en US\$123.7; el 30 de noviembre de 2022, ubicó en su precio mínimo con un precio de cotización de US\$71.02.

Finalmente, al terminar el año 2022, los precios presentaron un leve descenso ubicando la cotización del commodity en US\$85.91 y US\$80.26 para las referencias Brent y WTI respectivamente.

Informe de Gestión
Corporación Financiera GNB Sudameris S.A.
2022

El sector financiero presentó un buen desempeño para el año 2022, con cifras disponibles a noviembre de 2022 (Asobancaria). La utilidad del sector presentó un crecimiento de 19.3% respecto a noviembre de 2021; los activos del sector crecieron 13.9%, y por su parte la cartera presentó un incremento anual de 16.7%.

OTROS INDICADORES

La base monetaria cerró el mes de diciembre en \$150.3 billones, dato que presentó un incremento de \$7.31 billones frente al cierre del año anterior 2021, cuando se ubicó en \$143.0 billones.

La DTF a 90 días finalizó el mes de diciembre de 2022 en 13.70% E.A. presentando un incremento de 10.49 puntos porcentuales frente a diciembre de 2021, cuando se ubicó en 3.21% E.A. Por su parte, la DTF a 360 días cierra diciembre en 17.27% E.A., aumentando 11.95 puntos porcentuales frente al año anterior cuando estuvo por el orden de 5.32% E.A. La tasa interbancaria al cierre de diciembre de 2022 finalizó en 11.96% E.A., aumentando en 897 pb respecto al año 2021 cuando se ubicó en 2.99% E.A. Con referencia a la tasa de interés real, el mes de diciembre de 2022 terminó en 0.53%, 281 puntos básicos superior a la registrada en diciembre de 2021, cuando se situó en -0.29%.

En diciembre de 2022 los títulos de deuda pública TES tasa fija presentaron desvalorizaciones a lo largo de la curva en comparación con el mismo mes del año 2021. Los TES a 2 años presentaron incremento de 497 puntos básicos respecto al mismo periodo del año 2021 y se ubicaron en 11.86% en diciembre de 2022. En cuanto a la parte media de la curva, los TES a 5 años aumentaron interanualmente en 509 pb y se ubicaron en 12.83%. Finalmente, en la parte larga, los TES a 10 años se ubicaron en 13.06%, incrementándose en 482 puntos básicos con relación al año anterior.

Informe de Gestión
Corporación Financiera GNB Sudameris S.A.
2022

1.2. SECTOR CORPORACIONES FINANCIERAS

Con la información más reciente reportada por la Superintendencia Financiera de Colombia a noviembre de 2022, se evaluaron algunos indicadores relevantes en el posicionamiento de las 6 entidades que componen el Sistema de las Corporaciones Financieras, donde opera la Corporación Financiera GNB Sudameris, de los cuales se destacan:

- El nivel de activos de las Corporaciones Financieras se ubica a noviembre de 2022 en COP \$28.3 billones, aumentando en el 10.8% en un año. Los activos de la Corporación Financiera GNB Sudameris para noviembre de 2022 se ubicaron en COP \$1.13 billones.
- El patrimonio de las Corporaciones Financieras a noviembre de 2022 se incrementó en un 12% con respecto al mismo periodo del año anterior. El patrimonio para la Corporación Financiera para noviembre de 2022 presentó un incremento del 43.1% respecto al mismo periodo del año anterior.
- La utilidad de las Corporaciones Financieras se situó en COP \$1.87 billones presentando una leve reducción del 0.7% respecto al mismo mes del año anterior; la utilidad de la Corporación presentó un incremento anual de 125.1%.

2. ASPECTOS GENERALES DE LA OPERACIÓN DE LA CORPORACIÓN FINANCIERA

La Corporación Financiera GNB Sudameris S.A. es una sociedad filial del ¹³Banco GNB Sudameris S.A., que a través de su matriz se beneficia de una robusta sinergia gracias a los acuerdos de servicio establecidos entre las dos entidades, lo cual contribuye con la generación de eficiencias y diferenciales de mercado.

¹³ El Banco GNB Sudameris S.A. ejerce como la matriz del Grupo

Informe de Gestión
Corporación Financiera GNB Sudameris S.A.
2022

La Corporación Financiera GNB Sudameris S.A., surge en 2017 como parte de la estrategia de crecimiento del Banco GNB Sudameris S.A., para cubrir la necesidad de participar en el negocio de inversión en renta variable, el cual será una fuente importante de recursos para el sector financiero.

El 3 de agosto de 2017 la Superintendencia Financiera de Colombia autoriza la constitución de la Corporación Financiera, la cual se crea el 26 de septiembre de ese mismo año. El 10 de julio de 2018 la Superintendencia Financiera de Colombia autoriza el funcionamiento de la Corporación.

2.1. DESCRIPCIÓN DEL OBJETO SOCIAL

La Corporación tiene por objeto la celebración y ejecución de todas las operaciones, actos y contratos propios de las corporaciones financieras, con sujeción a las disposiciones legales que sobre la materia rijan en Colombia. En desarrollo de su objeto la Corporación podrá realizar todos los actos directamente relacionados con el mismo y los que tengan como finalidad ejercer los derechos o cumplir las obligaciones que se deriven legal o convencionalmente de su existencia y actividad. Entre las actividades principales de la Corporación, se encuentran, sin limitarse a ello, las siguientes operaciones en los términos autorizados por la ley: i). La realización de operaciones activas de crédito e inversiones ii) El fomento y promoción para la creación, reorganización, fusión, transformación y expansión de empresas en los sectores que establezcan las normas que regulan su actividad iii) La participación en el capital de empresas y la promoción de la participación de terceros iv) El otorgamiento de financiación y ofrecimiento de servicios financieros especializados que contribuyan a su desarrollo v) La suscripción y adquisición de acciones o bonos vi) Colocar mediante comisión acciones bonos y otras obligaciones vii) Efectuar las operaciones de cambio exterior autorizadas por la ley y en particular las indicadas en el objeto social, así como todas las demás actividades establecidas y autorizadas por la Ley y descritas en el certificado de existencia y representación legal de la cámara de comercio de la Entidad.

Informe de Gestión
Corporación Financiera GNB Sudameris S.A.
2022

3. RESULTADOS AÑO 2022

3.1 GESTIÓN

La Corporación Financiera GNB Sudameris S.A., inició actividades operativas a finales del mes de septiembre del año 2018 y durante el año 2022 su operación se enfocó en mantener las inversiones realizadas en diferentes sectores de la economía, con el objetivo principal de rentabilizar su resultado.

La Corporación Financiera durante el año 2022, arrojó un resultado positivo con una utilidad de COP \$27,773 millones. Sus activos ascienden a COP \$1.15 billones y la Entidad cerró con un patrimonio en niveles de COP \$1.00 billón, y una rentabilidad patrimonial de 6.95%.

3.2 RESULTADOS FINANCIEROS

BALANCE

El nivel de activos de la Corporación Financiera GNB Sudameris S.A., a diciembre de 2022 se ubicó en COP \$1.15 billones. El rubro más representativo corresponde al de inversiones en subsidiarias que participa con el 79.7%, con un valor al cierre del año de COP \$916,494 millones, y con el 13.3% en inversiones asociadas con \$152,467 millones.

De otra parte, el pasivo de la Corporación Financiera GNB Sudameris S.A., finaliza en diciembre de 2022 en COP \$142,276 millones. Los créditos con entidades del exterior participan con el 88.7% y los instrumentos financieros (forwards) participan con el 11.2% del pasivo, respectivamente.

El patrimonio cierra el mes de diciembre de 2022 en COP \$1.0 billón, donde el 79.8% corresponde al rubro de prima en colocación de acciones.

Informe de Gestión
Corporación Financiera GNB Sudameris S.A.
2022

RESULTADOS

Con cifras acumuladas a diciembre de 2022, la Corporación Financiera GNB Sudameris S.A. generó ingresos operacionales directos por COP \$84,058 millones, principalmente por método de participación por COP \$64,304 millones que participa con el 74.4% y por otra parte los ingresos financieros (intereses, valoración y realización de derivados) participan con el 19.6%, con COP \$16,934 millones.

GASTOS

Los gastos operacionales acumulados cierran diciembre de 2022 en COP \$67,344 millones; los gastos por operaciones financieras ascendieron a COP\$64,172 millones, los gastos acumulados por operaciones ordinarias se ubicaron por el orden de COP \$1,333 millones; y el total de otros gastos terminó en COP \$1,839 millones.

UTILIDAD

La utilidad acumulada de la Corporación Financiera GNB Sudameris S.A., a diciembre de 2022 es de COP \$27,773 millones.

4. TEMAS RELEVANTES

4.1. OPERACIÓN CORPORACIÓN FINANCIERA GNB SUDAMERIS

El año 2022 estuvo marcado por la reactivación de la economía a nivel global, aunque con algunas restricciones por la pandemia de COVID-19. El avance en la vacunación se ha reflejado en un mejor desempeño económico durante la segunda mitad del año, aunque la aparición de nuevas variantes

Informe de Gestión
Corporación Financiera GNB Sudameris S.A.
2022

del virus evidencia que la senda de una recuperación aún no se consolida. La gestión de la Corporación se enfoca en mantener las inversiones actuales, evaluar nuevas alternativas para incursionar en diferentes sectores de la economía y procurar resultados satisfactorios acordes a la situación económica vigente.

En el sector inmobiliario, las actividades de construcción se empiezan a normalizar, a un ritmo aun afectado por efectos de la pandemia. Los costos de materiales se han incrementado por los problemas mundiales en el transporte de mercancías y por los efectos de la mayor inflación. El valor de los inmuebles en los mercados en los que hace presencia la Entidad se ha mantenido, por lo que se espera tener buenos resultados durante los próximos años.

En el sector de infraestructura se evaluaron alternativas de inversión que en algunos casos no se concretaron y otros, se vieron afectados por aplazamientos en los procesos licitatorios del año 2022.

En el sector hotelero, los resultados del año se ven afectados por las restricciones derivadas de la pandemia, aunque la recuperación, especialmente en el segundo semestre de 2022, supera las expectativas que se tenían al inicio del año, y permiten proyectar mejores resultados para el 2023 y los años siguientes. Por la naturaleza de los ingresos de los hoteles, la mayor devaluación ha impactado favorablemente, situación que se espera se mantenga durante este año.

Las mayores tasas de remuneración favorecen la posición de parte de los recursos de las empresas, que se encuentran en depósitos a la vista o a corto plazo.

Durante el año se incrementó la inversión en las filiales dedicadas principalmente a invertir en desarrollos inmobiliarios, así como también para mantener niveles de liquidez que nos permitan aprovechar nuevas oportunidades en dichos mercados. En el segundo semestre de 2022 adquirió acciones ordinarias en circulación de la Sociedad al Servicio de la Tecnología y Sistematización Bancaria Tecnibanca S.A. - Servibanca S.A. (Servibanca), en las condiciones establecidas en el reglamento de emisión y colocación de acciones ordinarias autorizado por la Superintendencia Financiera, mediante la Resolución No. 1337 del 30 de septiembre de 2022. Esta inyección de capital

Informe de Gestión
Corporación Financiera GNB Sudameris S.A.
2022

tiene el propósito de realizar inversiones estratégicas que se verán reflejadas en los resultados de dicha empresa en los próximos años.

4.2. NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA

La Corporación Financiera GNB Sudameris S.A. preparó al 31 de diciembre de 2022 sus Estados Financieros, comparativos con diciembre de 2021, de acuerdo con las Normas Colombianas de Información Financiera (NIIF plenas con excepción de las cuentas de Inversiones, las cuales se continuarán manejando bajo normativa Circular Básica Contable 100 de 1995).

Así mismo, de acuerdo con la Circular Externa 038 de 2016 de la Superintendencia Financiera de Colombia, la Corporación presentó sus Estados Financieros al 31 de diciembre de 2022, comparativos con diciembre de 2021. Trimestralmente, durante el 2022, los estados financieros se transmitieron bajo la taxonomía XBRL.

La Corporación ha cumplido a cabalidad con la transmisión a la Superintendencia Financiera de Colombia de los Estados Financieros en los formatos requeridos, de acuerdo con lo establecido por esa entidad de control.

4.3. INICIO DE OPERACIÓN PRESENCIAL EN INSTALACIONES DE LA ENTIDAD Y FINALIZACIÓN DE LA EMERGENCIA SANITARIA

La Corporación recibió instrucción de la Matriz (Banco GNB Sudameris S.A.) del retorno al trabajo presencial de todos los colaboradores que estaban en trabajo en casa o en vacaciones y que contaban con esquema de vacunación completo a partir del 16 de mayo de 2022, para lo cual se implementó un “PROTOCOLO PARA EL RETORNO SEGURO A INSTALACIONES”.

El 30 de junio de 2022 el Gobierno Nacional puso fin a la Emergencia Sanitaria que estuvo vigente desde el 12 de marzo de 2020, a causa de la pandemia por el COVID-19. Varias de las medidas

Informe de Gestión
Corporación Financiera GNB Sudameris S.A.
2022

adoptadas por el Gobierno Nacional para contrarrestar el impacto económico y sanitario en el país dejaron de estar vigentes, principalmente en materia laboral, alivios financieros y tributarios.

5. GESTIÓN DE RIESGOS

La Corporación Financiera GNB Sudameris S.A., tiene implementados los Sistemas de Administración de Riesgos de Mercado, Liquidez, Operacional y Seguridad de la Información y Ciberseguridad, cumpliendo con lo determinado en las normativas existentes sobre cada una de las materias, contenidas en la Circular Básica Contable y Financiera expedida por la Superintendencia Financiera de Colombia.

Los principales cambios durante el año 2022, en la labor de administración de riesgo fueron:

- La Corporación Financiera GNB Sudameris S.A., dentro de los proyectos institucionales para el año 2022, continuó con el fortalecimiento de los Sistemas de Riesgos.
- La Junta Directiva de la Corporación Financiera GNB Sudameris S.A., definió continuar con un apetito de riesgo conservador.
- De acuerdo con los cambios normativos y requerimientos de los entes de control, se actualizaron los Manuales de Políticas y Procedimientos de los Sistemas de Administración de Riesgos.
- Se dio inicio al plan de implementación del Sistema Integral de Administración de Riesgos – SIAR, atendiendo las instrucciones de la Circular Externa 018 de 2021, emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia.

A continuación, se presentan los aspectos más relevantes presentados en cada uno de los riesgos asociados.

Informe de Gestión
Corporación Financiera GNB Sudameris S.A.
2022

5.1. RIESGO DE MERCADO - SARM

La Corporación Financiera GNB Sudameris S.A., tiene implementado un Sistema de Administración de Riesgos de Mercado que cumple con lo determinado en la normativa existente sobre la materia, contenida en el Capítulo XXI 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 para las diferentes operaciones, apoyados fundamentalmente por la Gerencia Nacional de Gestión de Riesgos de la Sociedad Matriz, Banco GNB Sudameris S.A., y el Comité de Riesgos, como órgano de control y cumplimiento.

5.1.1 Evolución del VeR

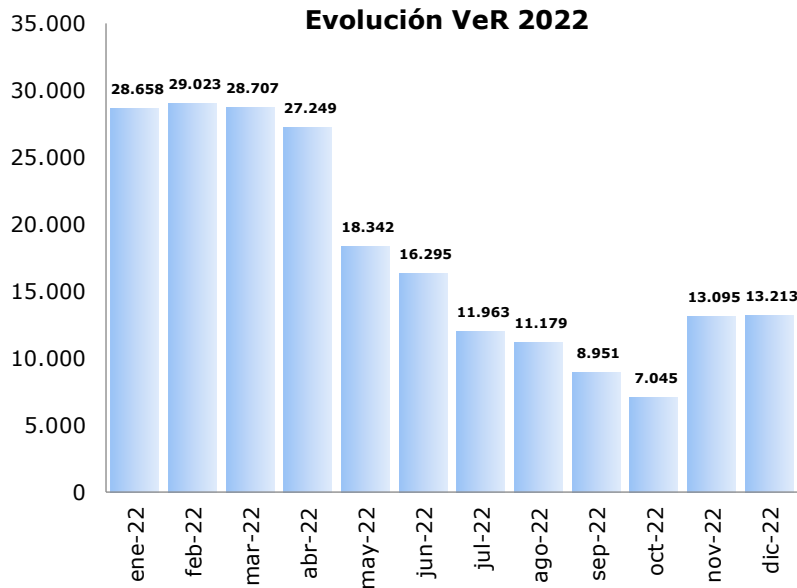
La Corporación Financiera GNB Sudameris S.A., utiliza para la medición del Riesgo de Mercado la metodología estándar de la Superintendencia Financiera de Colombia, definida en el Capítulo XXI de la Circular Básica Contable y Financiera, Anexo 1.

El VeR regulatorio al 31 de diciembre de 2022 fue de \$13,213 millones, presentando una disminución de \$14,343 millones respecto al año anterior. Esta variación obedece principalmente a un decrecimiento en el VeR de tasa de cambio de \$11,279 millones y en el VeR de Fondos de Inversión Colectiva de \$3,081 millones.

El VeR máximo del mes de diciembre de 2022 fue \$13,694 millones y el mínimo \$13,038 millones.

Cifras en Millones COP

Informe de Gestión
Corporación Financiera GNB Sudameris S.A.
2022



El VeR máximo mensual del año 2022 fue \$29,023 millones en el mes de febrero y el mínimo \$7,045 millones en el mes de octubre.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2022, la medición de riesgo por factores arrojó las siguientes cifras:

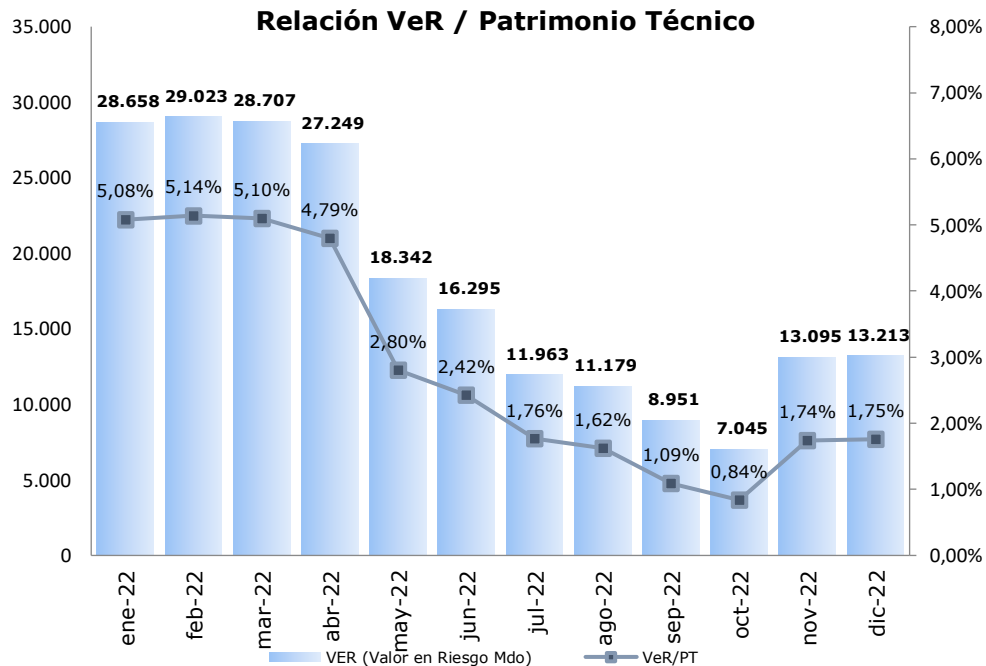
2021		2022	
VALOR EN RIESGO POR MÓDULOS		VALOR EN RIESGO POR MÓDULOS	
RIESGO	VALOR	RIESGO	VALOR
Tasa de Interés	93	Tasa de Interés	110
Tasa de Cambio	24,383	Tasa de Cambio	13,103
Precio Acciones	-	Precio Acciones	0
Fondos de Inversión Colectiva	3,081	Fondos de Inversión Colectiva	0
VALOR EN RIESGO TOTAL	27,557	VALOR EN RIESGO TOTAL	13,213

5.1.2 Impacto del VeR Sobre el Patrimonio Técnico

Informe de Gestión
Corporación Financiera GNB Sudameris S.A.
2022

El Valor en Riesgo representa en promedio el 2.8% del Patrimonio Técnico. En diciembre de 2022 se ubicó en 1.75%.

Cifras en Millones COP



Cifras en Millones COP

RESUMEN PRINCIPALES VARIABLES

Corte	VeR	Patrimonio Técnico	Margen de Solvencia	Inversiones
31-dic-21	27,556	563,716	59.90%	712,546
31-dic-22	13,213	753,339	68.44%	1,150,660

5.1.3. Evolución del VaR

La Corporación Financiera GNB Sudameris S.A. cuenta en la actualidad con un Modelo Interno de evaluación de riesgo con la metodología VaR (Value at Risk) para el cual se utilizan datos históricos con ponderación hacia los datos más recientes. Dicho modelo se aplica con un nivel de confianza

Informe de Gestión
Corporación Financiera GNB Sudameris S.A.
2022

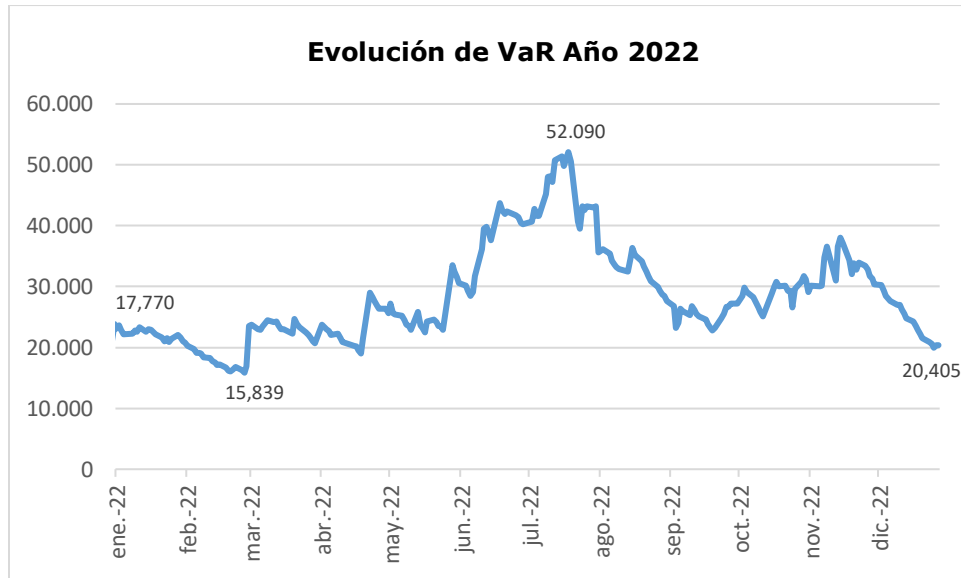
del noventa y cinco por ciento (95%), uno punto sesenta y cinco (1.65) desviaciones estándar y un factor de decadencia Lambda del noventa y cuatro por ciento (94%).

El uso de la metodología del Valor en Riesgo (VaR) le ha permitido a la Corporación estimar el capital en riesgo y margen de solvencia, facilitando la asignación de recursos a las diferentes unidades de negocio, así como comparar actividades en diferentes mercados e identificar las posiciones que tienen una mayor contribución al riesgo de los negocios de la Tesorería. De igual manera, el VaR ha servido para establecer límites a las posiciones de los negociadores y revisar posiciones y estrategias rápidamente, a medida que cambian las condiciones del mercado. Este límite se monitorea diariamente y se reporta mensualmente al Comité de Riesgos y a la Junta Directiva.

La evolución del VaR durante el año 2022 fue la siguiente, de acuerdo con la Declaración de Apetito de Riesgo de la Corporación Financiera GNB Sudameris así:

Fecha	Límite VaR
Hasta junio 29 de 2022	5.71%
Desde junio 30 de 2022	11.00%

Informe de Gestión
Corporación Financiera GNB Sudameris S.A.
2022



De acuerdo con los resultados obtenidos, se observa que durante el mes de junio se presentaron sobrepasos al límite de VaR registrando consumos entre el 56.14% y el 134.80%, hecho consecuente con la volatilidad presentada en la TRM. Para el 29 de junio, producto de la actualización del Marco de Apetito de Riesgo, se establece un nuevo límite de VaR, que permite su estabilización. Al respecto, la Gerencia Nacional de Gestión de Riesgos, a través de su Dirección de Riesgos de Mercado, realiza seguimiento diario a dicho indicador y reporta las novedades correspondientes.

5.1.4 Normatividad Interna

El Manual de Administración de Riesgo de Mercado de la Corporación Financiera GNB Sudameris S.A., se encuentra debidamente actualizado al 31 de diciembre de 2022

5.1.5 Normatividad Externa

Con respecto a la Normatividad de Riesgo de Mercado, la Corporación Financiera GNB Sudameris S.A., cumple con todo lo establecido en los Capítulos 18 y 21 de la Circular Básica Contable y Financiera de 1995 y demás normas que los adicione o modifiquen.

Informe de Gestión
Corporación Financiera GNB Sudameris S.A.
2022

5.2. RIESGO DE LIQUIDEZ - SARL

La Corporación Financiera GNB Sudameris S.A., durante el año 2022 ha dado cumplimiento a lo establecido en el Capítulo VI de la Circular Básica Contable y Financiera (Circular Externa 100 de 1995), sobre la administración del Riesgo de Liquidez.

5.2.1 Indicador de Riesgo de Liquidez (IRL)

Durante el ejercicio, el indicador de Riesgo de liquidez de la Corporación Financiera GNB Sudameris S.A. presentó niveles adecuados, que permitieron mantener recursos líquidos para respaldar cualquier contingencia derivada de las operaciones propias de la Corporación.

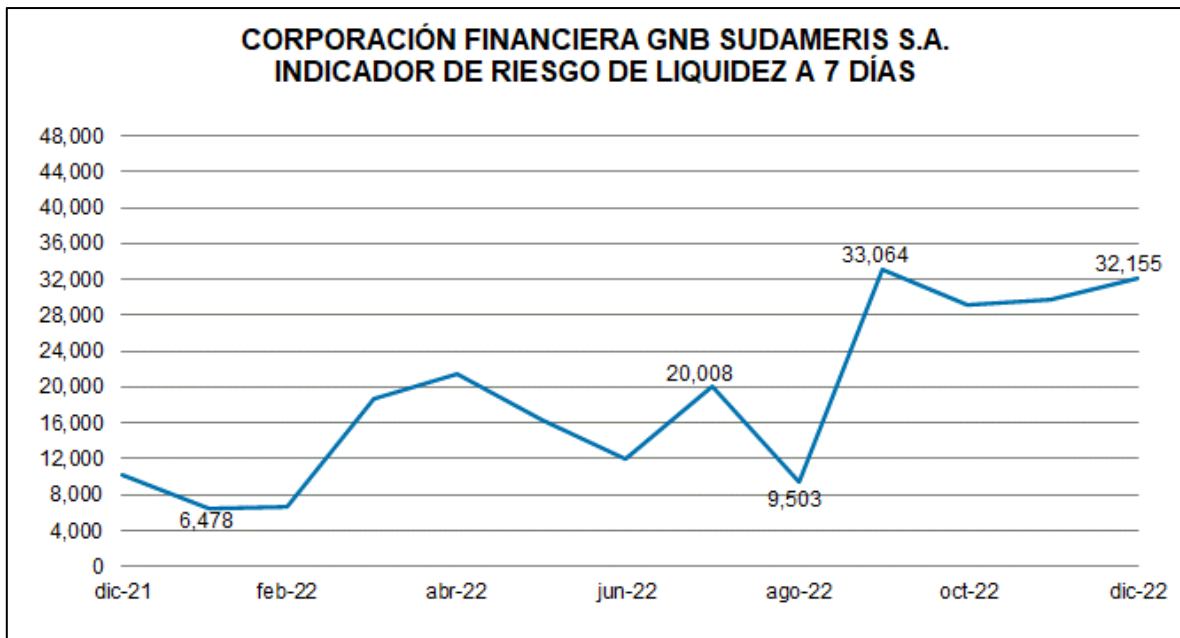
El IRL promedio de la Corporación Financiera GNB Sudameris S.A., durante el 2022 fue de \$18,885, un valor máximo presentado en el mes de diciembre por valor de \$32,155 y un mínimo de \$6,478 observado en el mes de enero.

Cifras en Millones COP

IRL 2022	
Máximo	33,064
Mínimo	6,478
Promedio	18,895
Cierre	32,155

Los cambios que se presenta en el indicador son producto principalmente de la fluctuación de la TRM derivando cambios en los RLN y los ALM.

Informe de Gestión
Corporación Financiera GNB Sudameris S.A.
2022



5.2.2 Normatividad Interna

Con respecto al Manual de Administración de Riesgo de Liquidez de la Corporación Financiera GNB Sudameris S.A., se encuentra debidamente actualizado al mes de diciembre de 2022.

5.3. RIESGO OPERACIONAL – SARO

La Corporación Financiera GNB Sudameris S.A., da cumplimiento a todas las disposiciones relacionadas con la Administración y Gestión del Riesgo Operacional, establecidas en el Capítulo XXIII “Reglas Relativas a la Administración del Riesgo Operacional”, expedido en la Circular Externa 025 de 2020, de la Circular Básica Contable y Financiera (Circular Externa 100 de 1995).

Para garantizar una adecuada gestión del riesgo, ha desarrollado y mantenido un Sistema de Administración de Riesgo Operacional – SARO, que le permite identificar, medir, controlar y monitorear de manera eficaz este riesgo, el cual es revisado permanentemente.

Informe de Gestión
Corporación Financiera GNB Sudameris S.A.
2022

Los factores de riesgo asociados a su operativa están cubiertos por el sistema y los controles establecidos son aplicables y se encuentran alineados con los planes de tratamiento para la mitigación de los riesgos, bajo las políticas y procedimientos establecidos al interior de la Corporación Financiera GNB Sudameris S.A.

Para la Corporación Financiera GNB Sudameris S.A., el riesgo operacional tiene un papel fundamental dentro de la gestión, manteniendo un monitoreo permanente a los diferentes eventos que pueden o no implicar pérdidas, resultantes de las fallas de los procesos internos, recursos humanos y/o sistemas o derivados de circunstancias externas.

5.3.1 Gestión de Riesgo Operacional

Durante el año 2022, la Dirección de Riesgo Operacional adscrita a la Gerencia Nacional de Gestión de Riesgos, en cumplimiento de lo dispuesto por las normas vigentes y bajo el acuerdo de sinergia con la Matriz, continuó con las gestiones de administración del Riesgo Operacional, adelantando, entre otras, las siguientes actividades:

- Se aprobó por parte de la Junta Directiva de la Corporación Financiera GNB Sudameris S.A., la actualización de la Norma de Procedimiento Administración del Riesgo Operacional en lo relacionado con el Sistema de Alertas Tempranas, como herramienta para monitorear el límite de Apetito de Riesgo Operacional, entre otros.
- En conjunto con las respectivas áreas, se culminó la revisión y actualización de las matrices de evaluación de riesgos de los procesos y áreas de la Entidad, de acuerdo con el cronograma definido. De esta manera, se determinaron e identificaron los riesgos a los que está expuesta la Entidad y los controles que permiten mitigarlos, manteniendo los niveles de exposición dentro de límites tolerables.
- Como parte importante del fortalecimiento de la cultura de riesgo al interior de la Corporación, periódicamente se desarrollaron sesiones de capacitación dirigidas a colaboradores de las áreas que la conforman permitieron reforzar conocimientos de riesgo operacional, así como la

Informe de Gestión
Corporación Financiera GNB Sudameris S.A.
2022

funcionalidad y manejo de la herramienta GNB SARO, destacando la importancia de realizar el reporte de eventos de riesgo operacional.

- Se atendieron los diferentes requerimientos de la Revisoría Fiscal, Auditoría Interna y Superintendencia Financiera de Colombia, en lo relacionado con el seguimiento a la Gestión y Administración del Sistema de Administración de Riesgo Operacional SARO para la Corporación y se recibieron los respectivos informes con resultados satisfactorios.

5.3.2 Eventos de Pérdida y Recuperaciones – Riesgo Operacional

Durante el año 2022, se presentaron eventos de riesgo operacional con impacto en los estados financieros de la Corporación Financiera GNB Sudameris S.A. por \$0.41 millones de pesos, suma que se encuentra dentro del límite de riesgo operacional establecido. No se presentaron eventos tipo B, ni tampoco recuperaciones en el periodo en mención.

5.3.3 Perfil de Riesgo Operacional

De acuerdo con lo definido en el documento “Marco de Apetito de Riesgo”- MAR, el Apetito de Riesgo de la Corporación Financiera GNB Sudameris S.A. es conservador (0.001% del Patrimonio Técnico de la Entidad) y por lo tanto todas las decisiones, operaciones, productos y servicios están enmarcados dentro del apetito de riesgo establecido.

Teniendo en cuenta los riesgos identificados, el nivel de riesgo residual para la Corporación Financiera GNB Sudameris S.A., es BAJO.

5.3.4 VeRro Regulatorio - Valor en Riesgo de Riesgo Operacional

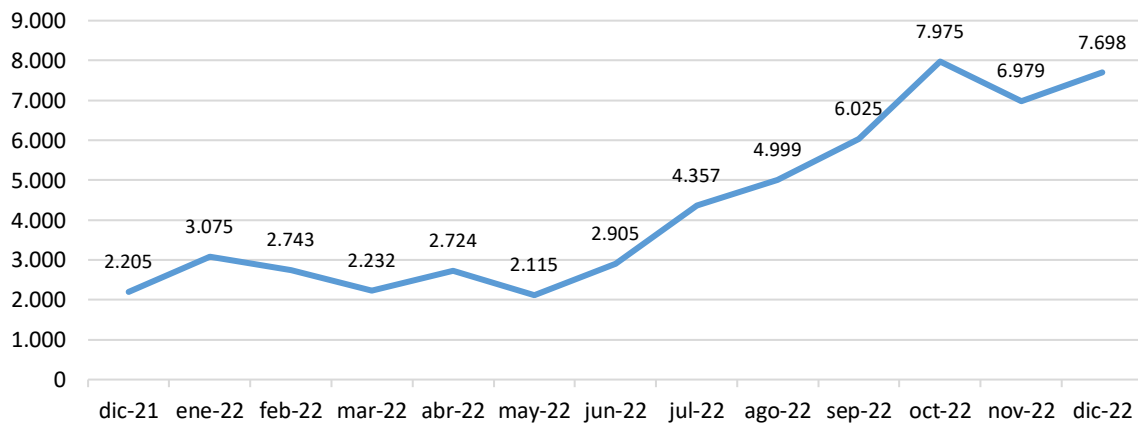
De acuerdo con la medición del Valor de la Exposición por Riesgo Operacional establecida por la Superintendencia Financiera de Colombia a través del Capítulo XXIII de la Circular Básica Contable y el Decreto 1421 de 2019, el VeRro promedio de la Corporación Financiera GNB Sudameris S.A., en

Informe de Gestión
Corporación Financiera GNB Sudameris S.A.
2022

el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2022 fue de \$4,310 millones, un valor máximo presentado en octubre de 2022 de \$7,975 millones y un valor mínimo de \$2,115 millones presentado en mayo de 2022.

Cifras en Millones COP		Cifras en Millones COP	
VeRro		VeRro	
Corporación Financiera		Corporación Financiera	
Diciembre 2021	2,205	Máximo	7,975
Diciembre 2022	7,698	Mínimo	2,115
		Promedio	4,310

VeRro Corporación Financiera
diciembre 2021 a diciembre 2022
Cifras en millones de pesos COP



La variación del VeRro de la Corporación Financiera GNB Sudameris S.A. entre diciembre de 2021 y diciembre de 2022, corresponde en gran medida al cambio del Indicador de Pérdida Interna (IPI)

Informe de Gestión
Corporación Financiera GNB Sudameris S.A.
2022

establecido en la Circular Externa 025 emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia, que pasó del 0.70 a 1.

Finalmente, se acuerdo con los análisis realizados, el VeRro no ha representado un impacto significativo en el margen de solvencia de la Corporación, el cual se mantuvo muy por encima de los límites definidos por la normatividad vigente.

5.3.5 Gestión Plan de Continuidad del Negocio - PCN

De acuerdo con el Plan de Continuidad definido y aprobado por las instancias correspondientes, durante el año 2022 la Dirección de Riesgo Operacional, bajo el acuerdo de sinergia vigente con la Matriz, realizó entre otras las siguientes actividades:

- Actualización de la Matriz de Evaluación de Riesgos perteneciente al Plan de Continuidad del Negocio y todos sus componentes.
- Evaluación de proveedores críticos desde las áreas usuarias con el fin de conocer la eficiencia y eficacia de los servicios prestados durante el periodo analizado.
- Con el apoyo a las áreas de la Corporación, culminó la identificación de los procesos/actividades críticas, mediante la actualización del BIA (Business Impact Analysis), verificando que se encuentren alineados con el Plan de Continuidad del Negocio.
- Se actualizó el Plan de Contingencia Operativa determinando las actividades primarias a desarrollar por las áreas críticas ante fallas o inconsistencias en el transcurso normal de la operación.
- Se actualizó la “Matriz de Respaldo de Cargos Críticos”, la cual apoya la sostenibilidad del negocio, estableciendo pautas de competencias que se requieren para ejecutar el cargo crítico en torno a las funciones desarrolladas para el alcance de los objetivos propuestos por la Corporación.

Informe de Gestión
Corporación Financiera GNB Sudameris S.A.
2022

- Se llevó a cabo la capacitación y evaluación anual sobre el Sistema de Gestión de Continuidad del Negocio, a través de la herramienta virtual, dirigida a todos los colaboradores de la Corporación.
- Se realizó la capacitación específica en temas relacionados con el PCN a la Alta Gerencia, Gerencia Media, miembros del Comité de Riesgos y los miembros del Comité de Continuidad del Negocio.
- Durante el año 2022, la Entidad continuó con el fortalecimiento del Plan de Continuidad del Negocio, mediante pruebas funcionales operativas, desarrolladas en las instalaciones del Centro de Cómputo Alterno (CCA) y el Centro de Operación en Contingencia (COC). Se atendieron de manera oportuna los requerimientos de la Superintendencia Financiera de Colombia – SFC, Auditoría Interna y Revisoría Fiscal, en lo relacionado con el Sistema de Gestión de Continuidad del Negocio, con resultados satisfactorios.

5.3.6 Normatividad Interna

El Manual del Sistema de Administración de Riesgo Operacional – SARO de la Corporación Financiera GNB Sudameris S.A., se encuentra debidamente actualizado a diciembre de 2022.

5.3.7 Normatividad Externa

Durante el año 2022, la Superintendencia Financiera de Colombia no emitió normativa nueva relacionada con el Sistema de Administración de Riesgo Operacional.

5.4 SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN Y CIBERSEGURIDAD

Durante el año 2022, en cumplimiento de lo dispuesto por las normas vigentes, se adelantaron, bajo el acuerdo de sinergia establecido con la Matriz Banco GNB Sudameris, las siguientes actividades:

Informe de Gestión
Corporación Financiera GNB Sudameris S.A.
2022

5.4.1 Gestión de Seguridad de la Información y Ciberseguridad

- En cumplimiento de la Circular Externa 007 de 2018 emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia, a través de la cual se imparten instrucciones relacionadas con los requerimientos mínimos para la gestión del riesgo de ciberseguridad, se adelantaron actividades de monitoreo y afinamiento en el servicio de Centro de Operación de Seguridad "SOC", lo cual permitió alertar y prevenir eventos de seguridad y ciberseguridad.
- En el último trimestre del 2022, se renovó por tres años el contrato del servicio de Centro de Operación de Seguridad "SOC".
- Se efectuó control y monitoreo de la infraestructura expuesta a ciberespacio, sin que se hubiesen presentado incidentes de Seguridad de la Información y Ciberseguridad.
- Se realizó monitoreo de la marca en redes sociales, sin presentarse afectación negativa a la reputación de la Corporación Financiera GNB Sudameris S.A.
- En el segundo trimestre de 2022 se renovó la suscripción del Banco GNB Sudameris S.A. al CSIRT (Compute Security Incident Response Team) Financiero.
- Se desarrolló la capacitación virtual Seguridad de la Información y Ciberseguridad 2022, que permitió reforzar los conceptos frente a las amenazas cibernéticas.
- Se adelantó capacitación de Seguridad de la Información y Ciberseguridad, a la Junta Directiva y Comité de Riesgos, en la que se incluyeron definiciones y los nuevos tipos de ataques cibernéticos y cómo prevenirlos.
- Se emitieron correos informativos a los colaboradores de la Entidad sobre: "Correos Electrónicos con Contenido Malicioso" y modalidades de fraude como: "Engaño por Suplantación", entre otros. Adicionalmente se apoyó a la Gerencia Nacional Desarrollo de Productos y Mercadeo para el envío de comunicaciones a los clientes con las recomendaciones para evitar ser víctima de estas amenazas.
- Se culminó la revisión y actualización de las matrices de clasificación de la información de todas las áreas de la Corporación Financiera GNB Sudameris S.A., determinando y aplicando las medidas de protección correspondientes de acuerdo con su clasificación.

Informe de Gestión
Corporación Financiera GNB Sudameris S.A.
2022

- En cumplimiento de las normativas internas y de las Circulares 042 y 033 de la Superfinanciera Financiera de Colombia, se realizaron los análisis de vulnerabilidades a la infraestructura productiva, así como el análisis de Ethical Hacking a objetivos específicos internos y expuestos al ciberespacio.
- En conjunto con las áreas usuarias, se llevó a cabo la evaluación de los proveedores críticos en cuanto a la continuidad de negocio y los riesgos de seguridad de la información y riesgo operacional.
- Se efectuó el ejercicio de recertificación anual de usuarios y perfiles de los funcionarios de la Corporación Financiera GNB Sudameris S.A. que acceden a los diferentes Servicios Financieros y/o Bancas Virtuales, con resultados satisfactorios.
- Se efectuó el ejercicio de recertificación para los accesos a correo electrónico externo, correo corporativo a través de internet, acceso a dispositivos extraíbles, acceso por VPN corporativa y navegación de internet de los funcionarios de la Corporación Financiera GNB Sudameris S.A., con resultados satisfactorios.
- A través de la herramienta de monitoreo de DLP (Data Loss Prevention - Prevención de Fuga de Datos), se efectuó monitoreo al correo corporativo, emitiéndose los informes correspondientes.
- En cumplimiento de la Circular Externa 033 de 2020 emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia, a través de la cual se imparten instrucciones relacionadas con la Taxonomía Única de Incidentes Cibernéticos - TUIC, se transmitieron trimestralmente los formatos con el reporte de métricas de Seguridad de la Información y Ciberseguridad.
- Con el objetivo de evaluar el grado de conciencia en Seguridad de la Información y Ciberseguridad de los colaboradores de la Corporación Financiera GNB Sudameris S.A., frente a ataques tipo phishing, en diciembre se realizó una prueba de ingeniería social a través de correo electrónico phishing - ransomware dirigida a todos los colaboradores, con resultados satisfactorios.
- La Junta Directiva del Banco GNB Sudameris establece que la administración del Riesgo de Fraude ha sido delegada en la Gerencia Nacional de Gestión de Riesgos, a través de su Dirección de Seguridad de la Información y Ciberseguridad.

Informe de Gestión
Corporación Financiera GNB Sudameris S.A.
2022

- Se atendieron los requerimientos por parte de la Superintendencia Financiera de Colombia, Revisoría Fiscal, Auditoría General y Calificadora de Riesgos, en lo relacionado con el seguimiento a la Gestión de Seguridad de la Información y Ciberseguridad para la Entidad; se recibieron los respectivos informes con resultados satisfactorios.

5.4.2. Normatividad Interna

La norma para la Gestión de Seguridad de Información y Ciberseguridad y la Norma "Identificación, Evaluación y Gestión de Incidentes de Seguridad de la Información y Ciberseguridad" de la Corporación Financiera GNB Sudameris S.A., se encuentran debidamente actualizadas.

5.4.3. Normatividad Externa

Con respecto a la Normatividad asociada a Ciberseguridad, la Corporación Financiera GNB Sudameris S.A. cumple con lo establecido en las Circulares Externas 007 de 2018 y 033 de 2020 emitidas por la Superintendencia Financiera de Colombia, a través de las cuales se imparten instrucciones relacionadas con los requerimientos mínimos para la Gestión del Riesgo de Ciberseguridad, y genera el cálculo de métricas e indicadores de Seguridad de la Información y Ciberseguridad.

5.5. RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO – SARLAFT

La Corporación Financiera GNB Sudameris S.A., consciente que el Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo pueden estar presentes en alguna medida en el entorno de los negocios y que representan una gran amenaza para la estabilidad del sistema financiero, da estricto cumplimiento a: Lo establecido en los Artículos 102 y subsiguientes del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero; a la Parte 1, Título IV, Capítulo IV de la Circular Básica Jurídica (Circular Externa 027 de 2020); a las recomendaciones internacionales del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI); y, a todas

Informe de Gestión
Corporación Financiera GNB Sudameris S.A.
2022

aquellas normas complementarias y recomendaciones relacionadas con el riesgo de Lavado de Activos y Financiación del terrorismo.

Como entidad sometida al control y vigilancia de la Superintendencia Financiera de Colombia, la Corporación Financiera GNB Sudameris S.A. ha adoptado medidas de control apropiadas y suficientes, orientadas a prevenir que sea utilizada para dar apariencia de legalidad a activos provenientes de actividades delictivas o para la canalización de recursos hacia la realización de actividades terroristas.

Conforme a lo anterior, la Junta Directiva, con el apoyo de la Gerencia General y del Oficial de Cumplimiento, ha definido políticas y procedimientos adecuados para la Administración del Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo, los cuales permiten identificar, medir, evaluar, controlar y monitorear los riesgos.

El SARLAFT implementado abarca todas las actividades que realiza la Corporación Financiera GNB Sudameris S.A. en desarrollo de su objeto social principal, y prevé procedimientos y metodologías que la protegen de ser utilizada en forma directa, es decir a través de sus accionistas, administradores y vinculados, como instrumento para el lavado de activos y/o canalización de recursos hacia la realización de actividades terroristas o cuando se pretenda el ocultamiento de activos provenientes de dichas actividades.

La Corporación Financiera GNB Sudameris S.A. cuenta con diferentes instancias que hacen parte del proceso de control y de gestión del riesgo de LA/FT como son: la Unidad de Cumplimiento liderada por el Oficial de Cumplimiento, la Auditoría General y la Revisoría Fiscal, quienes están encargados de velar por el adecuado funcionamiento del SARLAFT, según la evaluación al cumplimiento de las políticas establecidas por la entidad y promover la adopción de los correctivos necesarios para su mejoramiento.

La Corporación Financiera GNB Sudameris S.A. cuenta con un programa de capacitación anual liderado por el Oficial de Cumplimiento, cuyo objetivo es impulsar la cultura de SARLAFT, el cual es dirigido a todos los funcionarios; el último proceso se realizó en noviembre de 2022 y su correspondiente evaluación se ejecutó en diciembre de 2022.

Informe de Gestión
Corporación Financiera GNB Sudameris S.A.
2022

Los mecanismos e instrumentos de control para la Prevención del Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo están contenidos en los Manuales de Procedimientos SARLAFT y el Código de Ética y Conducta, los cuales fueron aprobados por la Junta Directiva de la entidad.

La Corporación Financiera GNB Sudameris S.A. en cumplimiento a lo requerido por la Superintendencia Financiera de Colombia y la Unidad de Información y Análisis Financiero (UIAF), realiza los reportes de ley relacionados con: estadísticas de operaciones alertadas, inusuales y sospechosas; así como las Transacciones en Efectivo, Operaciones de Transferencias, Remesas, Compras y Venta de Divisas, Productos General, Clientes Exonerados del Reporte de Transacciones en Efectivo y, Reporte de Operaciones Sospechosas.

En particular sobre este último reporte, durante el año 2022 no se encontraron operaciones que se consideraran sospechosas.

La Superintendencia Financiera de Colombia mediante Cartas Circulares 109 y 110 de 2015 reiteró la obligación de mantener la confidencialidad de las operaciones que se reporten como sospechosas a la Unidad de Información y Análisis Financiero (UIAF) y presentó aspectos relacionados con el convenio Interadministrativo de Cooperación celebrado entre el Ministerio de Relaciones Exteriores, la Fiscalía General de la Nación, la Superintendencia Financiera de Colombia y la UIAF, ante lo cual la Corporación Financiera GNB Sudameris S.A. maneja la información dentro del más alto nivel gerencial y con toda la reserva y confidencialidad en su manejo.

En lo que tiene que ver con efectos económicos derivados de la aplicación de las políticas de prevención de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, la Corporación Financiera GNB Sudameris S.A. no se ha visto afectada patrimonialmente por hechos que involucren estas actividades.

Evolución Perfil de Riesgo

De acuerdo con la gestión de riesgo realizada, en la cual se incluye la revisión a la evolución del riesgo según los factores de riesgo identificados, así como los riesgos asociados y controles con que cuenta la Entidad, dado que corresponde a una evaluación semestral que se realiza en junio y

Informe de Gestión
Corporación Financiera GNB Sudameris S.A.
2022

diciembre, se determinó que a corte de diciembre de 2022 el 100% de los riesgos residuales de la entidad se encuentra clasificado como de baja probabilidad y bajo impacto.

En lo que tiene que ver con la segmentación de los Factores de Riesgo, para los cuales se deben tener en cuenta los criterios establecidos en el Numeral 4.2.2.3.2 de la Circular Externa 027 de 2020, mediante los cuales se define el perfil individual del cliente y, teniendo en cuenta la naturaleza de los productos ofrecidos actualmente por la Corporación Financiera GNB Sudameris S.A. y las características de las operaciones realizadas hasta el 31 de diciembre de 2022, no se cuenta con los elementos necesarios y suficientes que le permitan a la Entidad realizar esta segmentación.

CRS (COMMON REPORTING STANDARD)

La Corporación Financiera GNB Sudameris S.A. ha cumplido con todos los requerimientos legales relacionados con el intercambio automático de información para efectos fiscales, de conformidad con el estándar de la OCDE (CRS - Common Reporting Standard); para el año 2022 y dado que no hubo clientes de la Entidad que cumplieran con la condición de CRS, no se efectuó transmisión de reporte a la DIAN (Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales).

FATCA (FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT)

La Corporación Financiera GNB Sudameris S.A. ha cumplido con todos los requerimientos legales para efectos de la Ley de Cumplimiento Fiscal de Cuentas Extranjeras de los Estados Unidos de América (Foreign Account Tax Compliance Act – FATCA) y transmitió el reporte correspondiente a la DIAN (Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales), según los plazos establecidos.

Informe de Gestión
Corporación Financiera GNB Sudameris S.A.
2022

6. ORGANIZACIÓN Y TECNOLOGÍA

6.1. ORGANIZACIÓN

Durante el año 2022 la Corporación Financiera GNB Sudameris S.A., realizó diversas actividades tendientes al aseguramiento y estabilidad de sus procesos y procedimientos internos, los cuales permitieron continuar con la operación de la Entidad con alto nivel de eficiencia, calidad y oportunidad.

6.2. TECNOLOGÍA

Permanente el área de tecnología del Banco GNB Sudameris S.A., según ¹⁴acuerdo de sinergia, ha trabajado en el fortalecimiento de la infraestructura y aplicaciones, con el objetivo principal de mantener su disponibilidad y mejorar continuamente su seguridad, para lo cual se adelantan diferentes procesos y actividades.

Dentro de los procesos de mejoramiento de las aplicaciones en cuanto a su automatización, mejoras o actualizaciones de seguridad, ajustes de cumplimiento y desarrollo de nuevas funcionalidades, se relacionan las principales actividades realizadas:

- Implementación del proyecto **Smart Supervision**, requerido por la Superintendencia Financiera de Colombia, relacionado con la atención de PQR's (peticiones, quejas y reclamos) y el intercambio de información de estos requerimientos de forma automatizada con el ente regulador.
- Ajustes a los procesos de facturación electrónica, de acuerdo con los requerimientos de la DIAN.

¹⁴ Acuerdo de sinergia: Convenio celebrado entre la Corporación Financiera GNB Sudameris S.A., y su Matriz Banco GNB Sudameris por medio del cual se establecen los "procesos apoyados por el Banco GNB Sudameris".

Informe de Gestión
Corporación Financiera GNB Sudameris S.A.
2022

- Implementación de la emisión del documento Soporte de Pago de Nómina Electrónica, con validación previa a su expedición, de acuerdo con la Resolución 0013 publicada el 11 de febrero de 2021 por la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales.
- Migración de usuarios a herramientas de Office 365.
- Gestión continua sobre las vulnerabilidades y actualizaciones de seguridad sobre las diferentes plataformas.

7. EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE ATENCIÓN AL CONSUMIDOR FINANCIERO - SAC

Durante el año 2022, la administración del Sistema de Atención al Consumidor Financiero - SAC, cumplió con los lineamientos establecidos en la Ley 1328 de 2009, garantizando los diferentes aspectos relacionados con las etapas, elementos, políticas y procedimientos definidos por la Corporación, orientados a brindar la debida atención, protección y respeto a los consumidores financieros.

Para el periodo en evaluación, la Corporación Financiera GNB Sudameris S.A., no presentó quejas ni reclamos de los consumidores financieros.

7.1. INFORME DE QUEJAS Y RECLAMOS

La Superintendencia Financiera de Colombia - SFC, a través de la Circular Externa 023 de 2021, con el propósito de estandarizar la clasificación de los motivos de quejas o reclamos por producto, impartió instrucciones sobre la implementación de una nueva estructura en el proceso de atención y reporte de la información relacionada con la gestión de quejas o reclamos por parte de las entidades vigiladas, a través de la implementación de un desarrollo tecnológico denominado SmartSupervision, que permite a la SFC, contar con dicha información de manera oportuna, actualizada y en línea.

Actividades realizadas

Informe de Gestión
Corporación Financiera GNB Sudameris S.A.
2022

Salida a producción con la herramienta tecnológica SmartSupervision (plataforma establecida por la Superintendencia Financiera de Colombia para el manejo adecuado de quejas y reclamos y el Sistema de Atención al Consumidor Financiero - SAC).

Ajustes en el Manual de Políticas del Sistema de Atención al Consumidor Financiero – SAC y de la Norma de Procedimiento de Operación del SAC, de la Corporación Financiera GNB Sudameris, para ser presentados a la Junta Directiva para su aprobación.

7.2. CAPACITACIÓN

Durante el año 202 se llevó a cabo la capacitación y evaluación virtual del SAC “Sistema de Atención al Consumidor Financiero”, dirigida a los colaboradores de la Corporación, reforzando los conocimientos sobre la debida atención, trato justo al Consumidor Financiero, etapas, elementos y principios del SAC, incluyendo los diferentes canales de atención y recomendaciones de atención en dichos canales.

- Capacitación y evaluación virtual del “Sistema de Control Interno”, reforzando conocimientos a los colaboradores de la Entidad, acerca de los valores y principios institucionales que enmarcan el programa de transparencia y comportamiento ético.

7.3. PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

La Gerencia Nacional de Desarrollo de Productos y Mercadeo de la Matriz, según contrato de sinergia con la Corporación Financiera GNB Sudameris S.A., durante el año 2022 mantuvo publicado en el sitio web de la Corporación Financiera GNB Sudameris S.A., información relacionada con:

- Productos de Banca Inversión y Servicios de Asesoría en inversión directa en empresas nacionales y extranjeras.

Informe de Gestión
Corporación Financiera GNB Sudameris S.A.
2022

- Protocolos de Bioseguridad implementados para la seguridad de los consumidores financieros al ingreso de las oficinas y atención por parte de los funcionarios.

8. INICIATIVAS EN MATERIA DE RESPONSABILIDAD AMBIENTAL, SOCIAL Y GOBIERNO CORPORATIVO

La estrategia global en materia de responsabilidad ambiental, social y de gobierno se encuentra liderada desde la Matriz del grupo: el Banco GNB Sudameris S.A., La entidad que se acoge a los programas gremiales, a través de la Asociación Bancaria de Colombia y cumple con la normativa vigente en términos de aplicación y divulgación de información en temas de Gobierno, de acuerdo con lo dispuesto por la Superintendencia Financiera de Colombia y la Bolsa de Valores de Colombia.

Como parte de este proceso de desarrollo, se ha realizado una serie de acciones orientadas a la apropiación de los temas relacionados, dentro de las cuales se pueden destacar:

- Adhesión al Protocolo Verde. Resultado de esta adhesión, se participa en los Comités de Sostenibilidad, Educación Financiera y SAC (Sistema de Atención al Consumidor Financiero), coordinados por la Asociación Bancaria de Colombia.
- La matriz se acoge y participa en el Informe de Sostenibilidad publicado por Asobancaria.
- Formación en Desarrollo Sostenible, consultoría SARAS impartida por ERM (Environmental Resources Management) en alianza con el BID y Asobancaria, talleres de compras sostenibles, Gestión de Riesgos Climáticos, entre otros.
- Capacitaciones en la implementación de recomendaciones del TCFD (Climate related Financial Disclosure) y estándares SASB.
- Resultado de la vinculación de la matriz al Programa de Orientación para la Medición Huella de Carbono, del Programa Nacional de Carbono Neutralidad liderado por el Ministerio de Ambiente y Desarrollo Sostenible, se estructuró el plan de trabajo para iniciar la medición de la huella de carbono, tomando como año base el 2022 (para Banco y filiales nacionales).

Informe de Gestión
Corporación Financiera GNB Sudameris S.A.
2022

Paralelamente, cumpliendo con la normativa aplicable, se ejecutan iniciativas enfocadas en aspectos tales como:

- **Transparencia.** Planes de capacitación para sensibilizar e interiorizar conceptos y políticas definidas en los códigos de ética o conducta y aplicación de controles internos que garantizan las políticas de manejo ético y transparente.
- **Prácticas e iniciativas relacionadas con posconflicto o de apoyo a las víctimas del conflicto armado.** La Entidad se acoge a lo reglamentado por el Gobierno Nacional para la prestación de servicios bancarios.
- **Gestión del Talento Humano.** Diversidad de género y étnica, como producto de las políticas de contratación, no discriminación e igualdad de oportunidades (Código de Ética y Conducta). Condiciones de trabajo por encima de los estándares y aplicación de beneficios extralegales.
- **Programas de Educación Financiera** a través de personal interno y del gremio.
- **Ecoeficiencia.** Se están estructurando iniciativas relacionadas con gestión de residuos (agua, papel, materiales y desperdicios electrónicos), a través de un Plan de Manejo Ambiental
- **Caracterización de los riesgos relacionados con cambio climático** en el contexto de las categorías de riesgo de la industria financiera (riesgo de crédito, riesgo de mercado, riesgo de liquidez y riesgo operacional).
- **Como un dato significativo,** las oficinas de la Corporación cuentan con instalaciones certificadas LEED Gold, con lo que se asegura una gestión eficiente a nivel energético, de manejo de aguas y disposición de desechos.

Es importante mencionar que el Banco como matriz del Grupo GNB Sudameris S.A. ha venido trabajando en acciones que incentiven la consulta del programa de educación financiera de la Entidad -Academia Financiera-, faciliten la entrega de información a los clientes y empoderen a los funcionarios que atienden público a través del conocimiento integral de los productos y servicios que ofrece el sector.

Informe de Gestión
Corporación Financiera GNB Sudameris S.A.
2022

9. HECHOS IMPORTANTES DESPUÉS DEL CIERRE DEL EJERCICIO

Después del cierre del ejercicio al 31 de diciembre de 2022, no hay hechos relevantes que mencionar en este informe.

10. EVOLUCIÓN PREVISIBLE DE LA CORPORACIÓN FINANCIERA GNB SUDAMERIS S.A.

Para el año 2023 la Corporación Financiera GNB Sudameris S.A., espera un entorno económico favorable, para de esta manera seguir contribuyendo a los resultados de su principal accionista, el Banco GNB Sudameris S.A.

11. INFORME ESPECIAL DE OPERACIONES ENTRE VINCULADOS

Al cierre del ejercicio a diciembre de 2022 la Corporación Financiera GNB Sudameris S.A. realizó operaciones con la Sociedad controlante Banco GNB Sudameris S.A. y la filial de éste, Servibanca S.A.; con sus empresas subordinadas, todas dentro del marco legal que regula su actividad, cuyos sustentos reposan en los estados financieros y en las correspondientes notas.

12. OPERACIONES CELEBRADAS CON SOCIOS Y ADMINISTRADORES

Dando cumplimiento a lo establecido en el Artículo 47 de la Ley 222 de 1995, modificado por la Ley 603 de 2000, se certifica que, a diciembre de 2022, las operaciones realizadas por la Corporación Financiera GNB Sudameris S.A. con su principal accionista, se ajustan a las políticas generales de la Entidad y todas dentro del marco legal que regula su actividad como Corporación Financiera. No se efectuaron operaciones de crédito con Administradores. La información de operaciones vigentes se encuentra a disposición de la Superintendencia Financiera de Colombia y se refleja en los estados

Informe de Gestión
Corporación Financiera GNB Sudameris S.A.
2022

financieros y en las correspondientes notas (ver Nota a los Estados Financieros número 21 Partes Relacionadas).

13. EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO

Respecto a la evaluación del Sistema de Control Interno, se presenta un aparte independiente en el cual se informa la evaluación sobre el desempeño del SCI en cada uno de los elementos señalados en la Circular Básica Jurídica 029 de 2014. El informe se anexa a este documento como **ANEXO 1**.

14. INFORMACIÓN PREVISTA EN EL NUMERAL 3 DEL ARTÍCULO 446 DEL CÓDIGO DE COMERCIO

Toda la información indicada en el numeral 3 del artículo 446 del Código de Comercio será presentada a la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, la cual corresponde a registros contables y estará a disposición en la Secretaría General o en la Gerencia General de la Corporación Financiera GNB Sudameris S.A.

15. ESTADO DE CUMPLIMIENTO DE LAS NORMAS SOBRE PROPIEDAD INTELECTUAL Y DERECHOS DE AUTOR

La Corporación Financiera GNB Sudameris S.A., ha adquirido legalmente el software utilizado, contando con las licencias correspondientes, en concordancia con lo establecido en la Ley 603 de 2000 de Propiedad Intelectual y Derechos de Autor. Así mismo, tiene diseñados y documentados mecanismos de control para su adquisición, desarrollo y mantenimiento. Adicionalmente, cuenta con la documentación que evidencia que el software instalado y en uso cuenta con las licencias correspondientes. Sobre el particular, en cumplimiento de lo dispuesto por la Superintendencia Financiera de Colombia en la Carta Circular 16 de 2011, se adjunta a este documento como **ANEXO**

Informe de Gestión
Corporación Financiera GNB Sudameris S.A.
2022

2, la certificación emitida por el Auditor General en la que se deja constancia que el software utilizado por la Corporación ha sido adquirido legalmente y que se cuenta con las licencias correspondientes, en concordancia con lo establecido en la Ley 603 de 2000 de Propiedad Intelectual y Derechos de Autor.

16. CUMPLIMIENTO NORMAS SOBRE LIBRE CIRCULACIÓN DE LAS FACTURAS

Dando cumplimiento a lo consagrado en las disposiciones legales vigentes y en especial lo dispuesto por la Ley 1676 del 20 de agosto de 2013, que adicionó el Artículo 7 de la Ley 1231 de 2008, la Corporación Financiera GNB Sudameris S.A no ha retenido factura alguna ni ha efectuado acto alguno para impedir la libre circulación de las facturas emitidas por sus proveedores o vendedores.

17. VERIFICACIÓN DE LAS AFIRMACIONES

La Junta Directiva y el Gerente General de la Corporación Financiera GNB Sudameris S.A., de acuerdo con lo establecido en el numeral 2.3.7 del Capítulo IX de la Circular Externa 100 de 1995, dejan constancia expresa de que la administración está cumpliendo con todo lo señalado en el Artículo 57 del Decreto 2649 de 1993, sobre verificación de las afirmaciones.

18. SITUACIÓN JURÍDICA

La Corporación Financiera GNB Sudameris S.A. cumple con las disposiciones legales vigentes que le son aplicables, así como con los estatutos sociales, y durante el año 2022 no se tuvo conocimiento de procesos o actuaciones de carácter administrativo o judicial de importancia material o que hayan tenido incidencia en el desarrollo de las actividades para el ejercicio reportado.

19. CONSIDERACIONES FINALES

Informe de Gestión
Corporación Financiera GNB Sudameris S.A.
2022

Desde el inicio de su operación, la Corporación Financiera GNB Sudameris S.A. no ha realizado transferencias de dinero y demás bienes a título gratuito o cualquier otro que pueda asimilarse a este, en favor de personas naturales o jurídicas.

Se señala que, en lo que respecta a las operaciones con vinculados directa o indirectamente, las condiciones contractuales fueron aprobadas con criterios normales de negociación, con criterios normales de riesgo y a las tasas de mercado, o eventualmente, a las condiciones de las operaciones similares realizadas con los demás clientes, siguiendo para el efecto, las reglas y excepciones previstas en las normas legales.

En el campo jurídico no se presentaron situaciones que afectaran el normal desenvolvimiento de las operaciones de la Corporación.

20. RECONOCIMIENTO

El Gerente General y la Junta Directiva de la Corporación Financiera GNB Sudameris S.A., agradecen el apoyo decidido y el trabajo en equipo altamente comprometido de los funcionarios, para cumplir con los objetivos del año 2022.

JAIME CORTÉS RIVERA
GERENTE GENERAL

JUNTA DIRECTIVA

**ANEXO 1 DEL INFORME DE GESTIÓN
CORPORACIÓN FINANCIERA GNB SUDAMERIS S.A.
INFORME DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO – SCI - 2022**

Durante el año 2022 la Corporación Financiera GNB Sudameris realizó actividades orientadas al cumplimiento de los objetivos de eficiencia y eficacia, gestión adecuada de los riesgos, confiabilidad y oportunidad de la información, prevención y mitigación de los eventos de riesgo y cumplimiento de la normatividad y regulación externa. Así mismo, ha logrado conseguir los objetivos del Sistema de Control Interno, permitiendo su afianzamiento, tal como lo concluyen las evaluaciones independientes realizadas, en las cuales no se han detectado deficiencias significativas. En tal sentido, a continuación se indican las principales actividades desarrolladas:

➤ **GESTIÓN AMBIENTE DE CONTROL**

Parte fundamental de la gestión del ambiente de control es la revisión de la estructura organizacional. En el año 2022, se revisaron permanentemente las estructuras organizacionales, de forma que las mismas garantizaran el cumplimiento de las políticas y directrices de control interno así como el cumplimiento, con el menor nivel de riesgo, de los objetivos institucionales y de las medidas señaladas por las entidades de control, estableciendo esquemas de trabajo que procurarán el menor nivel de riesgo para nuestros colaboradores, como producto de la emergencia sanitaria decretada por el Gobierno Nacional, la cual finalizó en el mes de junio, sin descuidar en ningún momento la debida atención del Consumidor Financiero de la Entidad.

Así mismo, con el fin de actualizar y fortalecer las competencias de los colaboradores la Corporación Financiera GNB Sudameris y garantizar el cumplimiento de las normas externas e internas, así como las políticas y los procedimientos establecidos, durante el año 2022 se realizaron capacitaciones de carácter general relacionadas con el Sistema de Control Interno – SCI, el Sistema de Administración de Riesgos de Lavado de Activos y Financiación de Terrorismo - SARLAFT, el Sistema de Administración de Riesgo Operacional - SARO y Continuidad del Negocio, el Sistema de Atención al Consumidor Financiero – SAC, la Seguridad de la Información y Ciberseguridad y la Seguridad y Salud en el Trabajo.

Durante el transcurso del año se continuaron los procesos de divulgación de las normas y directrices establecidas en el Código de Ética y Conducta, así como en el Programa de Transparencia y Comportamiento Ético, con el fin de promover el cumplimiento de los Valores y Principios Institucionales y fomentar un ambiente de trabajo transparente y el comportamiento ético de todos los que hacemos parte de la organización.

De igual forma, se realizaron capacitaciones para los colaboradores de las áreas de Gestión de Riesgos, Cumplimiento y Auditoría, entre otros, con el fin de fortalecer sus conocimientos e incrementar la gestión y responsabilidades de control asociadas a cada una de dichas áreas.

Durante el año 2022 la Corporación Financiera realizó diversas actividades tendientes al aseguramiento y estabilidad de varios procesos y procedimientos internos y de atención al Cliente, los cuales permitieron mantener la operación de las Entidades con alto nivel de eficiencia, calidad y oportunidad. Dentro de las actividades realizadas se resaltan las siguientes:

Procesos y procedimientos modificados o implementados con ocasión a la Emergencia Sanitaria por COVID – 19.

- Implementación de las recomendaciones efectuadas por la Superintendencia Financiera de Colombia, en cuanto a las buenas prácticas y controles que las entidades deben adoptar para desarrollar sus procesos en la modalidad de trabajo en casa o teletrabajo, haciendo el seguimiento a las actividades definidas en dicho plan.
- Revisión y aseguramiento permanente a los temas de Bioseguridad requeridos para la Corporación Financiera, según lo establecido en la reglamentación externa y las recomendaciones emitidas por el Ministerio de Salud y Protección Social, con ocasión de la emergencia sanitaria por COVID-19, a través de las siguientes medidas:
 - ✓ Seguimiento a la implementación y adecuado cumplimiento de los protocolos de bioseguridad, divulgados y socializados a diario al interior de la entidad, a fin de salvaguardar la salud y bienestar de nuestros Trabajadores, Proveedores, Clientes y Usuarios.
 - ✓ Difusión constante de campañas de concientización a los colaboradores, sobre la importancia de acatar las medidas de bioseguridad, establecidas por el Ministerio de Salud y Protección Social.
 - ✓ Actualización permanente de los lineamientos y protocolos de bioseguridad contenidos en los documentos publicados en la Intranet, para consulta de los colaboradores de la Entidad, con el objetivo de proporcionar y mantener un ambiente de trabajo adecuado, minimizando el riesgo de contagio y transmisión de la COVID-19.
 - ✓ Atención del Consumidor Financiero en condición de discapacidad auditiva, garantizando una adecuada comunicación con los colaboradores de la Entidad, de acuerdo con lo establecido en la Ley 2096 de 2021.
 - ✓ Seguimiento al adecuado cumplimiento de las medidas de bioseguridad por parte de los proveedores.
 - ✓ Continuación de las jornadas de aseo y desinfección a las instalaciones de la entidad.
 - ✓ Continuidad en las actividades relacionadas con el Plan de Saneamiento Básico en la Entidad, en cumplimiento de lo establecido por el Gobierno Nacional.

Documentación Normativa.

Durante el año 2022, se elaboraron y/o actualizaron las normas internas asociadas a procesos de aseguramiento, mejoramiento y optimización, así como las relacionados con cambios en la reglamentación externa o cambios reportados en los procesos internos.

Se actualizó la normativa interna relacionada con la administración del Sistema de Control Interno y de Gestión de Riesgos de la entidad, resaltando lo siguiente:

- ✓ **SARL:** modificación y complemento de las políticas con respecto a la divulgación de información interna, indicadores de alerta temprana, pruebas de Back Testing, pruebas de Stress Testing y actualización del Plan de Contingencia de Liquidez (PCL).
- ✓ **SARO:** ajustes en las políticas y procedimientos sobre la gestión de los planes de tratamiento, responsabilidades dentro de la gestión del SARO, políticas sobre señales de alertas tempranas de límites de apetito de riesgo operacional y modificación del anexo "límite de apetito de riesgo operacional".
- ✓ **SARLAFT:** ajustes en las políticas y procedimientos de acuerdo con lo requerido por la Superintendencia Financiera de Colombia, en lo relacionado principalmente con el reporte y evaluación de operaciones sospechosas, políticas para el envío de reportes periódicos a la Unidad de Información y Análisis Financiero (UIAF), teniendo en cuenta sus parámetros y plazos establecidos, lineamientos para la conservación de soportes de una operación y respecto del tratamiento de clientes originarios de países de alto riesgo.
- ✓ **SARM:** ajustes en las políticas de "Señales de Alerta Tempranas de Límite VaR", adición de políticas del "Riesgo de Tasa de Interés del Libro Bancario" y ajustes en el "Modelo Interno Para la Medición del Riesgo de Mercado VaR" y la "Metodología Para el Cálculo de los Límites por VaR".
- ✓ **Planeación de Continuidad del Negocio:** inclusión de políticas relacionadas con la identificación de los riesgos climáticos, ambientales y sociales, a través de las matrices de riesgos y la estrategia de comunicación o árbol de llamadas, en caso de un desastre o interrupción. Así mismo, se complementan las responsabilidades relacionadas con el apoyo al Plan de Continuidad y se incorporan las matrices de procedimiento para el Análisis de Impacto al Negocio – BIA, Elaboración y Actualización de Matriz de Evaluación de Riesgos de Continuidad del Negocio, Identificación de Cargos Críticos Operacionales y Estratégicos, Identificación y Evaluación de Terceros Proveedores Críticos y Evaluación de Madurez del Sistema de Continuidad del Negocio – SGCN.
- ✓ **SIAR:** avance en las gestiones correspondientes para la implementación de la Circular Externa 018 de 2021, emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia, referente al Sistema Integral de Administración de Riesgos (SIAR). Se están adelantando las actividades relacionadas con el plan de implementación del Sistema Integral de Administración de Riesgos – SIAR, el cual entrará en vigor en junio de 2023.
- ✓ **Seguridad de la Información y Ciberseguridad:** ajustes relacionados con las responsabilidades de la Vicepresidencia de Tecnología y la Dirección de Seguridad de la Información y Ciberseguridad, frente a las herramientas de monitoreo de correo electrónico, proveedores de servicios en la nube, accesos de movilidad y generación de informes, complemento a las políticas de "Manejo para la conservación y destrucción de documentos, de acuerdo con la categoría de la Información" y del control efectuado a las conexiones remotas. Así mismo, se actualizaron las estrategias de contención, erradicación y recuperación de un evento/incidente y se realizó la modificación del procedimiento para el reporte de incidentes de seguridad de la información y ciberseguridad.
- ✓ **Riesgo de Fraude:** oficialización de las normas, políticas, procedimientos y metodologías aplicables a la administración del riesgo de fraude.

Se adelantó la actualización de la documentación normativa institucional y manuales de algunas de las áreas de la Entidad, según el cronograma previsto por la Dirección de Organización y Procesos para tal fin.

Aseguramientos en los procesos y actualización de la normativa interna aplicable, generadas como producto de las observaciones realizadas por la Auditoría Interna en sus evaluaciones periódicas.

➤ GESTIÓN DE RIESGOS.

A través de la gestión permanente de administración de los sistemas de riesgo, la Entidad identifica constantemente las amenazas que enfrenta, evalúa los riesgos en los procesos, mide la probabilidad de su ocurrencia, establece y evalúa los controles y su efectividad para la reducción de estos riesgos y, en general, los gestiona en forma integral para mantenerlos en niveles tolerables. Así mismo mide, valora y reporta los eventos de pérdida que puedan darse por materialización de los riesgos, estableciendo planes de mejoramiento y/o aseguramiento como parte del proceso de seguimiento y evaluación de tales riesgos. En cuanto a la gestión de riesgos, durante el año 2022 la Gerencia Nacional de Gestión de Riesgos, en virtud del acuerdo de sinergia vigente establecido con la Matriz Banco GNB Sudameris desarrolló, entre otras, las siguientes actividades:

- Se adelantó la actualización de las Normas de Procedimiento de los Sistemas de Administración de Riesgos de Mercado, Liquidez, Operacional y Seguridad de la Información y Ciberseguridad.
- Se adelantó el seguimiento a los diferentes límites establecidos en el Marco de Apetito de Riesgo, a través de los sistemas de alerta temprana, sin que durante el año se hayan presentado sobrepasamientos de los mismos.
- Se implementaron los indicadores descriptivos y prospectivos, los cuales permiten monitorear el comportamiento de los eventos de Riesgo Operacional, validando que los controles funcionen de manera oportuna, efectiva y eficiente.

- De conformidad con lo dispuesto en el Decreto 1421 de 2019, en lo relacionado con requerimientos de patrimonio adecuado por riesgo operacional de los Establecimientos de Crédito y la Circular Externa 025 de 2020, emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia, la Corporación Financiera GNB Sudameris realiza mensualmente el cálculo del VeRro, generando los reportes correspondientes según lo establecido en las disposiciones vigentes.
- En conjunto con las respectivas áreas, se culminó la revisión y actualización de matrices de evaluación de riesgos de los procesos y áreas de la Entidad, así como del BIA (Business Impact Analysis) de la Corporación Financiera GNB Sudameris S.A. De esta manera, se determinaron e identificaron los procesos críticos de la Entidad, los riesgos a los que está expuesta y los controles que permiten mitigarlos, manteniendo los niveles de exposición dentro de límites tolerables.
- Se llevaron a cabo las capacitaciones anuales sobre el Sistema de Administración de Riesgo Operacional SARO y Continuidad del Negocio.
- La Entidad continuó con el fortalecimiento del Plan de Continuidad del Negocio, mediante pruebas funcionales operativas, desarrolladas en las instalaciones del Centro de Cómputo Alterno (CCA) y el Centro de Operación en Contingencia (COC). Durante la Emergencia Sanitaria, las pruebas se realizaron con la menor interacción de personas en sitio, conservando el distanciamiento y los protocolos de bioseguridad necesarios. No se realizó activación del Centro de Operación en Contingencia (COC) ni asistencia al Centro de Cómputo Alterno (CCA).
- Se adelantaron actividades de monitoreo y afinamiento en el servicio de Centro de Operación de Seguridad "SOC", que permitió alertar y prevenir eventos de seguridad y ciberseguridad, dando así cumplimiento de la Circular Externa 007 de 2018, emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia, a través de la cual se imparten instrucciones relacionadas con los requerimientos mínimos para la gestión del riesgo de ciberseguridad.
- Se adelantó el control y monitoreo de la infraestructura expuesta a ciberespacio, sin que se hubiesen presentado incidentes de seguridad de la información y ciberseguridad.
- Se realizó monitoreo de la marca en redes sociales, sin presentarse afectación negativa a la reputación de la Corporación Financiera GNB Sudameris.
- Se continúa con la suscripción al CSIRT (Computer Security Incident Response Team) Financiero de la Asobancaria, lo que ha permitido contar con el observatorio de amenazas cibernéticas a nivel global, regional y local para las entidades bancarias y el ecosistema, gestionando así las alertas e indicadores de compromiso asociados a estas amenazas, que permiten proteger la infraestructura de la Entidad.
- Se adelantó la capacitación de Seguridad de la Información y Ciberseguridad a los colaboradores, la Junta Directiva y Comité de Riesgos de la Entidad, en la que se incluyeron definiciones, los principales tipos de ataques cibernéticos y como prevenirlos.
- Se culminó la revisión y actualización de las matrices de clasificación de la información de todas las áreas de la Corporación Financiera GNB Sudameris, determinando y aplicando las medidas de protección correspondientes de acuerdo con su clasificación.
- Se realizaron los análisis de vulnerabilidades a la infraestructura productiva, así como el análisis de Ethical Hacking a objetivos específicos internos y expuestos al ciberespacio, dando así cumplimiento a las normativas internas y a las Circulares 042 y 033 de la Superfinanciera Financiera de Colombia.
- Se llevaron a cabo las evaluaciones de los proveedores críticos, en los temas relacionados con la continuidad de negocio, riesgo operacional y seguridad de la información y ciberseguridad, en medio de la situación de pandemia.
- Se efectuó el ejercicio de recertificación anual de usuarios y perfiles de los funcionarios de la Corporación Financiera GNB Sudameris, que acceden a los diferentes Servicios Financieros y/o Bancas Virtuales.
- Se efectuó el ejercicio de recertificación para los accesos a correo electrónico externo, correo corporativo a través de internet, acceso a dispositivos extraíbles, acceso por VPN corporativa y navegación de internet de los funcionarios de la Corporación Financiera GNB Sudameris
- Se transmitieron trimestralmente los formatos con el reporte de métricas de seguridad de la información y ciberseguridad, en cumplimiento de la Circular Externa 033 de 2020, emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia.
- Se realizó, en el mes de diciembre, una prueba de ingeniería social phishing, con el objetivo de evaluar el grado de conciencia en Seguridad de la Información y Ciberseguridad de los colaboradores de la Entidad, frente a ataques de este tipo, con resultados satisfactorios.
- Se atendieron requerimientos de la Revisoría Fiscal, Auditoría Interna y Calificadora de Riesgos, en lo relacionado con el seguimiento a la Gestión de Riesgos y de Seguridad de la Información y Ciberseguridad de la Entidad,

SEGUIMIENTO COYUNTURA COVID-19

En relación con el seguimiento de la emergencia sanitaria causada por la pandemia del Coronavirus - COVID-19, declarada por la Organización Mundial de la Salud - OMS, se efectuó seguimiento permanente a la situación mundial y para Colombia, teniendo en cuenta los siguientes aspectos:

- Evolución de los países con mayor número de contagios.
- Evolución del Coronavirus en Colombia y las medidas de protección frente a la pandemia Coronavirus - COVID-19 tomadas por el Gobierno Nacional y antes de control.
- Proceso de vacunación a nivel mundial, vacunación en Colombia y culminación del Plan de Vacunación Empresarial, del cual la Entidad hizo parte, permitiendo que trabajadores y sus allegados tuvieran el acceso a la vacunación respectiva.
- Implementación de medidas al interior de la Entidad, con el fin de reducir el riesgo de contagio y propagación de la COVID-19.
- Fortalecimiento de los canales de atención al Consumidor Financiero.

- Fortalecimiento y monitoreo permanente de los canales digitales de atención a los Consumidores Financieros, ante el incremento de operaciones en dichos canales.
- Campañas de recordación sobre la implementación de medidas de bioseguridad.
- Mantenimiento de los esquemas de trabajo presencial y en casa, mientras estuvo vigente la emergencia sanitaria, para asegurar la correcta operación de las Entidades.
- Seguimiento permanente al estado de salud de los colaboradores en las modalidades de trabajo presencial y en casa.

➤ **GESTIÓN ACTIVIDADES DE CONTROL.**

En lo relacionado con las Actividades de Control, la Corporación Financiera continuó con el fortalecimiento de los niveles de segregación y de las actividades de supervisión, así como en la implementación de controles adicionales en diferentes procesos, que permitieron mitigar los niveles de riesgo asociados a la operación de la Entidad, incluyendo controles generales en los sistemas de información e instalaciones físicas, controles y limitaciones de acceso en algunas áreas, considerando la seguridad de los procesos, los empleados, los consumidores financieros y los bienes, así como la confidencialidad y protección de la información y los activos de terceros.

Adicionalmente, se efectuaron, entre otras, las siguientes actividades y aseguramientos:

- Finalización de los planes de trabajo definidos para el aseguramiento de los procesos administrados por la Gerencia Canales de Atención y la implementación del desarrollo tecnológico Smart Supervision, los ajustes en el Sistema de Atención al Consumidor Financiero (SAC) y el Centro de Atención Telefónica, de acuerdo con lo establecido en las Circulares Externas 023 y 024 de octubre de 2021 y 013 de junio de 2022, emitidas por la Superintendencia Financiera de Colombia.
- Actualización de la documentación normativa de la Unidad de Cumplimiento para atender las disposiciones establecidas en las Circulares Externas 011 y 018 de 2022, emitidas por la Superintendencia Financiera de Colombia, relacionadas con la identificación y gestión de operaciones alertadas, inusuales y sospechosas en el marco del SARLAFT, definición de beneficiario final, estructuras sin personería jurídica y concepto de vehículos de inversión.
- Elaboración del plan de trabajo para la implementación del Riesgo de Conducta en la Entidad, con el propósito evaluar la posibilidad de afectación a los derechos del consumidor financiero o al mercado, derivada de una práctica en el desarrollo de sus operaciones, desde el diseño del producto, las ventas y mercadeo y la postventa.
- Actualización del “Reglamento del Comité de Auditoría de la Corporación Financiera GNB Sudameris” y del “Código de Buen Gobierno Corporativo de la Corporación Financiera GNB Sudameris”, relacionada con la inclusión de las políticas de evaluación de la Junta Directiva y de los comités de apoyo existentes, en cumplimiento de lo establecido por la Superintendencia Financiera de Colombia.
- Aseguramiento y documentación de las políticas y procedimientos para el manejo del control de cumplimiento normativo al interior de la Entidad, con el fin de atender las recomendaciones de la Superintendencia Financiera de Colombia.

➤ **GESTIÓN DE INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN**

- La Entidad hace uso de los canales de comunicación definidos a nivel interno, de acuerdo con los lineamientos establecidos en el Manual de Políticas de Control Interno, para divulgar la información significativa relacionada con políticas, normas y procedimientos necesarios para su funcionamiento y operación y también aquella información de índole institucional, de trascendencia para el cumplimiento de los objetivos estratégicos.
- Hacia el exterior de la Entidad se realiza la difusión de información de interés general a Clientes, usuarios y terceros, a través de su sitio web y/o comunicaciones dirigidas. La información de productos, servicios y recomendaciones de seguridad a Clientes es comunicada a través de los canales digitales, líneas de atención telefónica y/o comunicaciones dirigidas, si el tema así lo requiere, previo cumplimiento de los controles establecidos para su acceso.

➤ **GESTIÓN DE MONITOREO.**

- Se realizaron ajustes y/o actualizaciones de la estructura organizacional, de los roles asignados a cada área y de las funciones de los cargos correspondientes a la Corporación Financiera, considerando la supervisión continua y en tiempo real por parte de los responsables de área, para garantizar la autenticidad, consistencia, calidad y oportunidad de los procesos y operaciones a su cargo.
- Los sistemas de administración de riesgos, a través de sus diferentes etapas, identifican, miden, controlan y monitorean las diferentes situaciones de eventos que puedan o no implicar pérdidas económicas, resultantes de fallas en la ejecución de procesos internos, recurso humano, sistemas tecnológicos e infraestructura, que soportan la operación de la Corporación Financiera GNB Sudameris.
- La frecuencia del monitoreo está determinada por la consideración de los riesgos críticos involucrados en los procesos, la periodicidad y la naturaleza de los cambios en la gestión operativa.
- La Auditoría Interna efectuó evaluaciones periódicas a las diferentes áreas y procesos de la Entidad, según el plan de actividades previsto para ser desarrollado durante el año 2022. Los informes de control interno y oportunidades de mejoramiento que, eventualmente, fueron detectados se consideraron para su corrección y/o implementación en los diferentes planes de acción.

➤ **GESTIÓN DE ÁREAS ESPECIALES - CONTABILIDAD**

- La Corporación Financiera GNB Sudameris, preparó al 31 de diciembre de 2022 sus estados financieros de acuerdo con las Normas Colombianas de Información Financiera, comparativos con diciembre de 2021.
- La Corporación Financiera GNB Sudameris ha cumplido con la transmisión a la Superintendencia Financiera de Colombia de los reportes de los estados financieros y demás reportes periódicos, en los formatos requeridos, cumpliendo a cabalidad con lo establecido por esa entidad de control.
- La contabilidad de la Corporación Financiera durante el año 2022 se llevó conforme a las normas legales vigentes, cumpliendo con todo lo indicado en cada uno de los elementos del Sistema de Control Interno.

➤ **GESTIÓN ÁREAS ESPECIALES - TECNOLOGÍA**

Durante el año 2022 se realizaron cambios en tecnologías de la información y comunicaciones realizados cuyo principal objetivo fue el cumplimiento de los objetivos de negocio, ajustarnos a las condiciones de operación debido a la situación presentada por COVID-19, requerimientos normativos y requerimientos de las diferentes áreas los cuales requerían entre otras actividades la mitigación de riesgos, errores, fraudes u otras situaciones que podrían afectar la operación del Banco y sus filiales:

Para la Corporación Financiera GNB Sudameris S.A., se realizaron actividades que cubrieron los siguientes frentes:

- Implementación del proyecto **Smart Supervision** requerido por la Súper Intendencia Financiera relacionada con la atención de PQR's y el intercambio de información de estos requerimientos de forma automatizada con el ente regulador.
- Ajustes a los procesos de facturación electrónica de acuerdo con los requerimientos de la DIAN.
- Implementación de la emisión del documento Soporte de Pago de Nómina Electrónica con validación previa a su expedición de acuerdo con la resolución 0013 publicada el 11 de febrero de 2021 por la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales para Banco.
- Migración de usuarios a herramientas de Office 365.
- Gestión continua sobre las vulnerabilidades y actualizaciones de seguridad sobre las diferentes plataformas.

➤ **GESTIÓN EVALUACIONES INDEPENDIENTES**

La Revisoría Fiscal y la Auditoría Interna efectuaron en forma independiente la evaluación periódica a la efectividad del Sistema de Control Interno de la Entidad.

Durante el periodo terminado el 31 de diciembre de 2022 no se detectaron deficiencias materiales en la Entidad, pudiendo concluirse la efectividad del control interno.

JAIME CORTÉS RIVERA
Gerente General
CORPORACIÓN FINANCIERA GNB SUDAMERIS S.A.

Febrero de 2023

Bogotá, D.C., 3 de enero de 2023

Doctor
JAIME CORTÉS RIVERA
Gerente General
Corporación Financiera Corfi GNB Sudameris
La Ciudad.

Respetado Dr. Cortés:

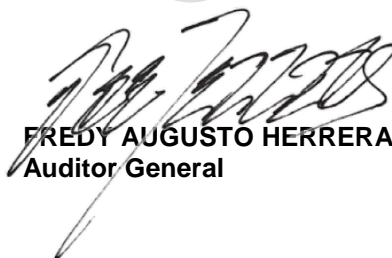
La Superintendencia Financiera de Colombia mediante Carta Circular N°16 del 15 de febrero de 2011, impartió instrucciones relacionadas con la declaración que sobre el estado de cumplimiento de las normas de Propiedad Intelectual y Derechos de Autor debe incorporar el informe de gestión aprobado por los administradores para la Asamblea de Socios al cierre de cada ejercicio y disponer de la evidencia del cotejo realizado para llegar a esa afirmación.

Sobre este particular, me permito informarle que solicitamos y recibimos por parte de la Gerencia de Seguridad Informática, dependencia adscrita a la Vicepresidencia de Tecnología, la información relacionada con el inventario de software, y realizamos pruebas selectivas del mismo, las cuales no reflejaron situaciones significativas o de importancia material que pudiesen indicar que la Sociedad no esté cumpliendo con las normas correspondientes. Por lo anterior, se puede concluir que el software utilizado por la Corporación Financiera Corfi GNB Sudameris ha sido adquirido legalmente y se cuenta con las licencias correspondientes, en concordancia con lo establecido en la Ley 603 de 2000 de Propiedad Intelectual y Derechos de Autor. Así mismo, identificamos que la Entidad tiene diseñados y normatizados mecanismos formales de control en la adquisición, desarrollo y mantenimiento del software utilizado.

Los resultados y procedimientos de auditoria efectuados y contenidos en los informes correspondientes, fueron puestos en conocimiento de los funcionarios responsables.

Agradeciendo de antemano su atención, me es grato suscribirme.

Cordialmente,


FREDY AUGUSTO HERRERA KAIRUZ
Auditor General