

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA BANCO GNB PERÚ S.A. AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (En Miles de Soles)						
ACTIVO			PASIVO Y PATRIMONIO NETO			
DISPONIBLE	2022	2021	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	2022	2021	
	1,129,627	1,705,279		4,052,877	4,516,181	
Caja	62,078	106,350	Obligaciones a la Vista	312,941	327,599	
Banco Central de Reserva del Perú	939,348	1,447,827	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	1,395,465	1,846,540	
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	11,178	10,342	Obligaciones por Cuentas a Plazo	2,298,399	2,282,197	
Bancos y otras instituciones financieras del exterior	99,420	39,943	Otras Obligaciones	46,072	59,845	
Canje	1,358	587	FONDOS INTERBANCARIOS	-	-	
Otras Disponibilidades	16,245	100,230	DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS INTERNACIONALES	264,653	186,847	
FONDOS INTERBANCARIOS	23,009	-	Depósitos a la Vista	5,377	41,156	
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	-	-	Depósito de Ahorro	1,627	1,530	
Instrumentos de deuda	-	-	Depósitos a Plazo	257,649	144,161	
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	693,999	851,406	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	303,213	343,775	
Representativo de Capital	921	702	Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	-	-	
Instrumentos Representativos de deuda	693,078	850,704	Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Perú	237,285	269,315	
INVERSIONES A VENCIMIENTO	313,026	302,853	Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financieros	8,131	14,041	
CARTERA DE CRÉDITOS	3,200,475	2,984,602	Valores y Títulos	57,797	60,419	
Cartera de Créditos Vigentes	3,234,832	2,992,839	DERIVADOS DE NEGOCIACIÓN	207	698	
Cartera de Créditos Refinanciados	88,042	92,436	CUENTAS POR PAGAR	37,636	109,689	
Cartera de Créditos Vencidos	29,789	49,125	PROVISIONES	39,453	40,543	
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	96,954	84,687	Provisión para Créditos Contingentes	38,366	39,927	
(-) Provisiones para Créditos	(249,142)	(234,485)	Provisión para litigios y demandas	346	607	
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	2,742	9,315	Otros	741	9	
CUENTAS POR COBRAR	8,866	10,094	OTROS PASIVOS	6,172	10,691	
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	-	-	TOTAL DEL PASIVO :	4,704,211	5,208,424	
Otras Cuentas por Cobrar	8,866	10,094	PATRIMONIO NETO :	760,795	759,045	
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	2,444	5,793	Capital Social	628,850	628,850	
Bienes Realizables	-	-	Capital Adicional	-	-	
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,444	5,793	Reservas	106,046	102,893	
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	2,871	4,771	Ajustes al Patrimonio	(7,618)	(4,225)	
ACTIVO INTANGIBLE	1,471	3,257	Resultado Neto del Ejercicio	33,517	31,527	
Otros Activos Intangibles	1,471	3,257	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	5,465,006	5,967,469	
IMPUESTOS CORRIENTES	30,953	43,211	RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	439,986	521,310	
IMPUESTO DIFERIDO	46,530	41,004				
OTROS ACTIVOS	8,993	5,884				
TOTAL DEL ACTIVO:	5,465,006	5,967,469				

REQUERIMIENTOS DE PATRIMONIO EFECTIVO POR RIESGOS DE CRÉDITO, MERCADO Y OPERACIONAL Y CÁLCULO DEL LÍMITE GLOBAL A QUE SE REFIERE EL PRIMER PÁRRAFO DEL ARTÍCULO 199° Y LA VIGÉSIMA CUARTA DISPOSICIÓN TRANSITORIA DE LA LEY GENERAL (VIGENTE A PARTIR DEL 1 DE JULIO)
(Artículos 186° al 194°, artículo 199° y Vigésima Cuarta Disposición Transitoria de la Ley General N° 26702)
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(En Miles de Soles)

(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:	APR[1]	TOTAL
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	4,710,617	400,402
(II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado:	APR[2]	TOTAL
Método Estándar	51,391	5,139
Riesgo de Tasa de Interés	32,317	3,232
Riesgo Cambiario	19,074	1,907
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	51,391	5,139
(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:	APR[3]	TOTAL
Método del Indicador Básico	330,220	33,022
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	330,220	33,022
(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total:	5,092,228	438,563
(V) Patrimonio Efectivo		Total
Total Patrimonio de Efectivo del Nivel 1		738,248
Asignado a cubrir riesgo de crédito		703,556
Asignado a cubrir riesgo de mercado		4,672
Asignado a cubrir riesgo operacional		30,020
Total Patrimonio de Efectivo del Nivel 2		73,821
Asignado a cubrir riesgo de crédito		70,352
Asignado a cubrir riesgo de mercado		467
Asignado a cubrir riesgo operacional		3,002
Total Patrimonio de Efectivo		812,069
(VI) Ratio de Capital Global %		15.95%

CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTÍA DE CARTERA CREDITICIA
Resolución SBS N° 1027-2001
Al 31 de diciembre de 2022
En miles de soles

Concepto	Monto de los Activos S/ (000)	Contrato del Financiamiento	Plazo del contrato	Deuda que respalda S/ (000)	Legislación	Jurisdicción
Financiamiento recibido con garantía de cartera de créditos						
MEDIANO PLAZO - ME	4,032	COFIDE	7 AÑOS	4,032	PERUANA	PERÚ
Total	4,032			4,032		

ESTADO DE RESULTADOS Por el Periodo terminado al 31 de diciembre de 2022 y 2021 (En Miles de Soles)		
INGRESOS POR INTERESES	2022	2021
	364,299	310,204
Disponible	18,017	2,664
Fondos Interbancarios	508	478
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultado	-	-
Inversiones Disponibles para la Venta	39,486	12,065
Inversiones a Vencimiento	12,451	8,381
Cartera de Créditos Directos	293,836	286,588
Otros Ingresos Financieros	1	28
GASTOS POR INTERESES	186,006	123,444
Obligaciones con el Público	149,359	94,793
Fondos Interbancarios	1,822	40
Depósitos de Empresas del Sistema y Organismos Financieros	13,956	974
Adeudos y Obligaciones Financieras	19,485	24,917
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	-	-
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	15,107	17,980
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ. Financ. Internac.	580	909
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	-	-
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	669	747
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	3,129	5,281
Cuentas por pagar	1,384	2,720
Intereses de cuentas por pagar	1,384	2,720
MARGEN FINANCIERO BRUTO	178,293	186,760
(-) Provisiones para incobrabilidad de créditos directos	60,969	50,394
MARGEN FINANCIERO NETO	117,324	136,366
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	20,789	24,122
Ingresos por Créditos Indirectos	5,124	7,621
Ingresos Diversos	15,665	16,501
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	14,568	13,133
Gastos por créditos indirectos	18	15
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	-	-
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	6,918	5,436
Gastos Diversos	7,632	7,682
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	123,545	147,355
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	13,385	1,337
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	-	-
Inversiones Disponibles para la Venta	-	-
Derivados de Negociación	31,664	(42,825)
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	(18,274)	44,165
Otros	(5)	(3)
MARGEN OPERACIONAL	136,930	148,692
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	105,867	103,969
Gastos de Personal y Directorio	58,387	57,083
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	45,172	44,450
Impuestos y Contribuciones	2,308	2,436
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	4,891	5,168
MARGEN OPERACIONAL NETO	26,172	39,555
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	(3,013)	10,174
Provisiones para Créditos Indirectos	(7,892)	4,189
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	1,369	1,036
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y adjudicados	2,146	4,350
Deterioro de Inversiones	-	-
Provisión para Litigos y Demandas	328	599
Otras provisiones	1,036	-
RESULTADO DE OPERACIÓN	29,185	29,381
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(665)	1,567
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	28,520	30,948
IMPUESTO A LA RENTA	4,997	579
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	33,517	31,527

ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL
Por el Periodo terminado al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(En Miles de Soles)

RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	2022	2021
	33,517	31,527
Otro Resultado Integral:		
Inversiones disponibles para la venta	(3,393)	(16,985)
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	30,124	14,542
Elaborado por el área de contabilidad		