

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA BANCO GNB PERÚ S.A. Al 30 de junio de 2023 (En Miles de Soles)						
ACTIVO			PASIVO Y PATRIMONIO NETO			
	2023			2023		
DISPONIBLE	760,329	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		3,710,380		
Caja	48,776	Obligaciones a la Vista		245,426		
Banco Central de Reserva del Perú	604,817	Obligaciones por Cuentas de Ahorro		1,022,920		
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	11,360	Obligaciones por Cuentas a Plazo		2,417,494		
Bancos y otras instituciones financieras del exterior	94,613	Otras Obligaciones		24,540		
Canje	763	FONDOS INTERBANCARIOS		-		
Otras Disponibilidades	-	DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS INTERNACIONALES		191,397		
FONDOS INTERBANCARIOS	-	Depósitos a la Vista		10,487		
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	-	Depósitos de Ahorro		445		
Instrumentos de deuda	-	Depósitos a Plazo		180,465		
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	819,116	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS		279,362		
Representativo de Capital	964	Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú		-		
Instrumentos Representativos de deuda	818,152	Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Perú		219,233		
INVERSIONES A VENCIMIENTO	310,858	Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financieros		5,162		
CARTERA DE CRÉDITOS	3,047,184	Valores y Títulos		54,967		
Cartera de Créditos Vigentes	3,067,937	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN		1,160		
Cartera de Créditos Refinanciados	87,689	CUENTAS POR PAGAR		62,588		
Cartera de Créditos Vencidos	30,904	PROVISIONES		37,708		
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	98,168	Provisión para Créditos Contingentes		36,889		
(-) Provisiones para Créditos	(237,514)	Provisión para Litigios y Demandas		600		
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	2,815	Otros		219		
CUENTAS POR COBRAR	42,800	OTROS PASIVOS		11,539		
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	-	TOTAL DEL PASIVO :		4,294,134		
Otras Cuentas por Cobrar	42,800					
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	1,467	PATRIMONIO NETO :		771,532		
Bienes Realizables	-	Capital Social		628,850		
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	1,467	Capital Adicional		-		
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	2,358	Reservas		139,562		
ACTIVO INTANGIBLE	6,398	Ajustes al Patrimonio		(3,478)		
Otros Activos Intangibles	6,398	Resultado Neto del Ejercicio		6,598		
IMPUESTOS CORRIENTES	16,255	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO NETO:		5,065,666		
IMPUESTO DIFERIDO	48,484	RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES		422,263		
OTROS ACTIVOS	7,602					
TOTAL DEL ACTIVO:	5,065,666					

RESUMEN DE REQUERIMIENTOS PATRIMONIALES Y CÁLCULO DEL LÍMITE GLOBAL A QUE SE REFIERE EL TERCER PÁRRAFO DEL ARTÍCULO 199° (Artículos 186° al 194°, artículo 199° y Vigésima Cuarta Disposición Transitoria de la Ley General N° 26702) Al 30 de junio de 2023 (En Miles de Soles)			
(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:	APR[1]	MONTO	
Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	4,199,844	377,986	
(II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado:	APR[2]	MONTO	
Método Estándar	58,382	5,838	
Riesgo de Tasa de Interés	32,922	3,292	
Riesgo Cambiario	25,460	2,546	
Total APR por Riesgo de Mercado y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	58,382	5,838	
(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:	APR[3]	MONTO	
Método del Indicador Básico	318,097	31,810	
Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	318,097	31,810	
Total APR por Riesgo Créd., Merc. y Oper. y Total Req. de Patrim. Efec. x Riesgo Cred., Merc. y Oper	4,576,323	415,634	
Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional		756,774	
(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgos Adicionales			
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por concentración individual, sectorial y regional		60,402	
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgos Adicionales		60,402	
(V) Patrimonio Efectivo		TOTAL	
Capital Ordinario de Nivel I		748,651	
Patrimonio Efectivo de Nivel I		748,651	
Patrimonio Efectivo de Nivel II		68,525	
Patrimonio Efectivo Total		817,176	
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo		746,036	
Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo		341,140	
(VI) Ratio de Capital Global %		17.86%	

CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTÍA DE CARTERA CREDITICIA Resolución SBS N° 1027-2001 Al 30 de junio de 2023 (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	3,132	COFIDE	7 AÑOS	3,132	PERUANA	PERÚ
Total	3,132			3,132		

ESTADO DE RESULTADOS Por el Periodo terminado al 30 de junio de 2023 (En Miles de Soles)	
	2023
INGRESOS POR INTERESES	199,103
Disponible	16,968
Fondos Interbancarios	1,872
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultado	-
Inversiones Disponibles para la Venta	24,520
Inversiones a Vencimiento	6,234
Cartera de Créditos Directos	149,509
Otros Ingresos Financieros	-
GASTOS POR INTERESES	122,176
Obligaciones con el Público	103,721
Fondos Interbancarios	401
Depósitos de Empresas del Sistema y Organismos Financieros	8,683
Adeudos y Obligaciones Financieras	9,116
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	-
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	7,014
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ. Financ. Internac.	299
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	-
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	281
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	1,522
Cuentas por pagar	255
Intereses de cuentas por pagar	255
MARGEN FINANCIERO BRUTO	76,927
(-) Provisiones para Incobrabilidad de Créditos Directos	28,205
MARGEN FINANCIERO NETO	48,722
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	9,194
Ingresos por Créditos Indirectos	2,106
Ingresos Diversos	7,088
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	6,871
Gastos por Créditos Indirectos	-
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	-
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	3,009
Gastos Diversos	3,862
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	51,045
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	5,645
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	-
Inversiones Disponibles para la venta	-
Derivados de Negociación	26,728
Ganancia Pérdida en participaciones	-
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	(21,080)
Otros	(3)
MARGEN OPERACIONAL	56,690
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	51,824
Gastos de Personal y Directorio	30,648
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	20,071
Impuestos y Contribuciones	1,105
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	2,513
MARGEN OPERACIONAL NETO	2,353
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	(408)
Provisiones para Créditos Indirectos	(1,368)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(414)
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y adjudicados	978
Deterioro de Inversiones	-
Provisión para Litigos y Demandas	369
Otras provisiones	27
RESULTADO DE OPERACIÓN	2,761
OTROS INGRESOS Y GASTOS	2,283
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	5,044
IMPUESTO A LA RENTA	1,554
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	6,598

ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL Por el Periodo terminado al 30 de junio de 2023 (En Miles de Soles)	
	2023
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	6,598
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	4,140
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	10,738
Elaborado por el Área de Contabilidad	