

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA BANCO GNB PERÚ S.A.					
Al 30 de setiembre de 2023					
(En Miles de Soles)					
ACTIVO			PASIVO Y PATRIMONIO NETO		
DISPONIBLE	2023		OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	2023	
	662,632			3,966,416	
Caja	33,547		Obligaciones a la Vista	244,024	
Banco Central de Reserva del Perú	502,374		Obligaciones por Cuentas de Ahorro	961,278	
Bancos y Otras Empresas del Sistema Financiero del País	17,565		Obligaciones por Cuentas a Plazo	2,734,467	
Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior	107,295		Otras Obligaciones	26,647	
Canje	1,851		FONDOS INTERBANCARIOS	-	
Otras Disponibilidades	-		DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS INTERNACIONALES	254,254	
FONDOS INTERBANCARIOS	192,819		Depósitos a la Vista	4,839	
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	-		Depósitos de Ahorro	-	
Instrumentos de Deuda	-		Depósitos a Plazo	249,415	
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	916,481		ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	278,712	
Instrumento Representativo de Capital	221		Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	-	
Instrumentos Representativos de Deuda	916,260		Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Perú	214,949	
INVERSIONES A VENCIMIENTO	241,470		Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros	5,517	
CARTERA DE CRÉDITOS	3,287,535		Valores y Títulos	58,246	
Cartera de Créditos Vigentes	3,309,309		DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	5,951	
Cartera de Créditos Refinanciados	85,797		CUENTAS POR PAGAR	60,763	
Cartera de Créditos Vencidos	31,705		PROVISIONES	37,877	
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	92,894		Provisión para Créditos Contingentes	36,956	
(-) Provisiones para Créditos	(232,170)		Provisión para Litigios y Demandas	552	
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	187		Otros	369	
CUENTAS POR COBRAR	6,076		OTROS PASIVOS	19,099	
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	-		TOTAL DEL PASIVO :	4,623,072	
Otras Cuentas por Cobrar	6,076				
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	978		PATRIMONIO NETO :	776,168	
Bienes Realizables	-		Capital Social	628,850	
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	978		Capital Adicional	-	
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	3,683		Reservas	139,562	
ACTIVO INTANGIBLE	6,222		Ajustes al Patrimonio	(3,601)	
Otros Activos Intangibles	6,222		Resultado Neto del Ejercicio	11,357	
IMPUESTOS CORRIENTES	22,877		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO NETO:	5,399,240	
IMPUESTO DIFERIDO	50,734		RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	428,424	
OTROS ACTIVOS	7,546				
TOTAL DEL ACTIVO:	5,399,240				

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 setiembre 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	4,592,056	413,285
(II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado:	APR[2]	MONTO
Método Estándar	61,254	6,125
Riesgo de Tasa de Interés	38,103	3,810
Riesgo Cambiario	23,151	2,315
Total APR por Riesgo de Mercado y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	61,254	6,125
(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:	APR[3]	MONTO
Método del Indicador Básico	312,963	31,296
Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	312,963	31,296
Total APR por Riesgo Créd., Merc. y Oper. y Total Req. de Patrim. Efec. x Riesgo Cred., Merc. y Oper	4,966,273	450,706
Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional		762,735
(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgos Adicionales		
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por concentración individual, sectorial y regional		61,993
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgos Adicionales		61,993
(V) Patrimonio Efectivo		TOTAL
Capital Ordinario de Nivel I		752,602
Patrimonio Efectivo de Nivel I		752,602
Patrimonio Efectivo de Nivel II		72,126
Patrimonio Efectivo Total		824,728
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo		512,699
Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo		312,029
(VI) Ratio de Capital Global %		16.61%

CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTÍA DE CARTERA CREDITICIA						
Resolución SBS N° 1027-2001						
Al 30 de setiembre 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	17,938	COFIDE	7 AÑOS	17,938	PERUANA	PERÚ
Total	17,938			17,938		

ESTADO DE RESULTADOS Por el Periodo terminado al 30 de setiembre de 2023 (En Miles de Soles)		2023
INGRESOS POR INTERESES		301,059
Disponible		22,695
Fondos Interbancarios		3,638
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultado		-
Inversiones Disponibles para la Venta		39,093
Inversiones a Vencimiento		9,248
Cartera de Créditos Directos		226,384
Otros Ingresos Financieros		1
GASTOS POR INTERESES		188,585
Obligaciones con el Público		160,011
Fondos Interbancarios		756
Depósitos de Empresas del Sistema y Organismos Financieros		13,813
Adeudos y Obligaciones Financieras		13,475
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú		-
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País		10,380
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ. Financ. Internac.		415
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior		-
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras		405
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación		2,275
Cuentas por pagar		530
Intereses de cuentas por pagar		530
MARGEN FINANCIERO BRUTO		112,474
(-) Provisiones para Incobrabilidad de Créditos Directos		37,583
MARGEN FINANCIERO NETO		74,891
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS		13,638
Ingresos por Créditos Indirectos		3,039
Ingresos Diversos		10,599
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS		10,264
Gastos por Créditos Indirectos		-
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza		-
Primas al Fondo de Seguros de Depósito		4,349
Gastos Diversos		5,915
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS		78,265
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)		10,234
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados		-
Inversiones Disponibles para la venta		-
Derivados de Negociación		11,990
Ganancia Pérdida en participaciones		-
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		(1,752)
Otros		(4)
MARGEN OPERACIONAL		88,499
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		78,931
Gastos de Personal y Directorio		45,780
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros		31,536
Impuestos y Contribuciones		1,615
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES		3,622
MARGEN OPERACIONAL NETO		5,946
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES		89
Provisiones para Créditos Indirectos		(1,405)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar		(413)
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y adjudicados		1,466
Deterioro de Inversiones		-
Provisión para Litigios y Demandas		399
Otras provisiones		42
RESULTADO DE OPERACIÓN		5,857
OTROS INGRESOS Y GASTOS		1,996
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA		7,853
IMPUESTO A LA RENTA		3,504
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO		11,357
ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL Por el Periodo terminado al 30 de setiembre de 2023 (En Miles de Soles)		2023
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO		11,357
Otro Resultado Integral:		
Inversiones disponibles para la venta		4,017
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos		15,374
Elaborado por el Área de Contabilidad		