

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA BANCO GNB PERÚ S.A.
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022
(En Miles de Soles)

ACTIVO			PASIVO Y PATRIMONIO NETO		
DISPONIBLE	2023	2022	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	2023	2022
	627,065	1,129,627		4,023,368	4,052,877
Caja	38,413	62,078	Obligaciones a la Vista	235,859	312,941
Banco Central de Reserva del Perú	475,567	939,348	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	905,538	1,395,465
Bancos y Otras Empresas del Sistema Financiero del País	14,238	11,178	Obligaciones por Cuentas a Plazo	2,857,261	2,298,399
Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior	97,508	99,420	Otras Obligaciones	24,710	46,072
Canje	1,339	1,358	FONDOS INTERBANCARIOS	-	-
Otras Disponibilidades	-	16,245	DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS INTERNACIONALES	184,251	264,653
FONDOS INTERBANCARIOS	82,131	23,009	Depósitos a la Vista	7,738	5,377
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	-	-	Depósitos de Ahorro	-	1,627
Instrumentos de Deuda	-	-	Depósitos a Plazo	176,513	257,649
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	876,412	693,999	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	296,765	303,213
Representativo de Capital	221	921	Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	-	-
Instrumentos Representativos de Deuda	876,191	693,078	Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Perú	237,918	237,285
INVERSIONES A VENCIMIENTO	267,817	313,026	Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros	2,644	8,131
CARTERA DE CRÉDITOS	3,381,786	3,200,475	Valores y Títulos	56,203	57,797
Cartera de Créditos Vigentes	3,410,743	3,234,832	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	712	207
Cartera de Créditos Refinanciados	84,243	88,042	CUENTAS POR PAGAR	46,505	37,636
Cartera de Créditos Vencidos	38,014	29,789	PROVISIONES	26,398	39,453
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	83,971	96,954	Provisión para Créditos Contingentes	25,901	38,366
(-) Provisiones para Créditos	(235,185)	(249,142)	Provisión para Litigios y Demandas	478	346
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	3,487	2,742	Otros	19	741
CUENTAS POR COBRAR	6,572	8,866	OTROS PASIVOS	15,162	6,172
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	-	-	TOTAL DEL PASIVO :	4,593,161	4,704,211
Otras Cuentas por Cobrar	6,572	8,866	PATRIMONIO NETO :	756,989	760,795
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	489	2,444	Capital Social	628,850	628,850
Bienes Realizables	-	-	Capital Adicional	-	-
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	489	2,444	Reservas	109,397	106,046
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	3,395	2,871	Ajustes al Patrimonio	(1,342)	(7,618)
ACTIVO INTANGIBLE	5,552	1,471	Resultado Neto del Ejercicio	20,084	33,517
Otros Activos Intangibles	5,552	1,471	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO NETO:	5,350,150	5,465,006
IMPUESTOS CORRIENTES	29,610	30,953	RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	376,070	439,986
IMPUESTO DIFERIDO	54,829	46,530			
OTROS ACTIVOS	11,005	8,993			
TOTAL DEL ACTIVO:	5,350,150	5,465,006			

RESUMEN DE REQUERIMIENTOS PATRIMONIALES DEL ARTÍCULO 199° Y LA VIGÉSIMA CUARTA DISPOSICIÓN TRANSITORIA DE LA LEY GENERAL (VIGENTE A PARTIR DEL 19 marzo 2022) (Artículos 186° al 194°, artículo 199° y Vigésima Cuarta Disposición Transitoria de la Ley General N° 26702) AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 (En Miles de Soles)		
(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:	APR[1]	TOTAL
Método Estándar	4,804,667	432,420
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	4,804,667	432,420
(II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado:	APR[2]	TOTAL
Método Estándar	51,739	5,174
Riesgo de Tasa de Interés	28,865	2,887
Riesgo Cambiario	22,874	2,287
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	51,739	5,174
(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:	APR[3]	TOTAL
Método del Indicador Básico	306,450	30,645
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	306,450	30,645
Total APR por Riesgo Créd., Merc. y Oper. y Total Req. de Patrim. Efec. x Riesgo Cred., Merc. y Operacional	5,162,856	468,239
Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional		698,846
Requerimiento de Colchones		
Requerimiento de colchón de conservación		32,268
Total requerimiento de colchones		32,268
Capital ordinario de nivel 1 asignado a cubrir colchones		32,268
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgos Adicionales		
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por concentración individual, sectorial y regional		64,993
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgos Adicionales		64,993
Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales		64,993
Patrimonio de Efectivo		
Capital Ordinario de Nivel I		728,733
Patrimonio Efectivo de Nivel I		728,733
Patrimonio Efectivo de Nivel II		67,374
Patrimonio Efectivo Total		796,107
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo		565,499
Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo		230,607
Ratio de Capital Global %		15.42%

CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTÍA DE CARTERA CREDITICIA Resolución SBS N° 1027-2001 Al 31 de diciembre 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 recibidos con garantía de cartera de créditos						
MEDIANO PLAZO - ME	16,515	COFIDE	7 AÑOS	16,515	PERUANA	PERÚ
Total	16,515			16,515		

ESTADO DE RESULTADOS
Por el Período terminado al 31 de diciembre de 2023 y 2022
(En Miles de Soles)

INGRESOS POR INTERESES	2023	2022
	409,339	364,299
Disponible	27,110	18,017
Fondos Interbancarios	4,980	508
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultado	-	-
Inversiones Disponibles para la Venta	53,464	39,486
Inversiones a Vencimiento	11,788	12,451
Cartera de Créditos Directos	311,996	293,836
Otros Ingresos Financieros	1	1
GASTOS POR INTERESES	259,488	186,006
Obligaciones con el Público	221,393	149,359
Fondos Interbancarios	1,044	1,822
Depósitos de Empresas del Sistema y Organismos Financieros	18,130	13,956
Adeudos y Obligaciones Financieras	18,193	19,485
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	-	-
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	13,913	15,107
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organi. Financ. Internac.	493	580
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	-	-
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	736	669
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	3,051	3,129
Cuentas por pagar	728	1,384
Intereses de cuentas por pagar	728	1,384
MARGEN FINANCIERO BRUTO	149,851	178,293
(-) Provisiones para Incobrabilidad de Créditos Directos	56,966	60,969
MARGEN FINANCIERO NETO	92,885	117,324
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	18,131	20,789
Ingresos por Créditos Indirectos	4,014	5,124
Ingresos Diversos	14,117	15,665
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	12,791	14,568
Gastos por Créditos Indirectos	21	18
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	-	-
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	5,733	6,918
Gastos Diversos	7,037	7,632
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	98,225	123,545
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	12,546	13,385
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	-	-
Inversiones Disponibles para la venta	-	-
Derivados de Negociación	22,703	31,664
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	(10,152)	(18,274)
Otros	(5)	(5)
MARGEN OPERACIONAL	110,771	136,930
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	106,545	105,867
Gastos de Personal y Directorio	60,620	58,387
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	43,794	45,172
Impuestos y Contribuciones	2,131	2,308
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	4,594	4,891
MARGEN OPERACIONAL NETO	(370)	26,172
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	(10,463)	(3,013)
Provisiones para Créditos Indirectos	(12,417)	(7,892)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(452)	1,369
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y adjudicados	1,956	2,146
Deterioro de Inversiones	-	-
Provisión para Litigios y Demandas	393	328
Otras provisiones	57	1,036
RESULTADO DE OPERACIÓN	10,093	29,185
OTROS INGRESOS Y GASTOS	2,221	(665)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	12,314	28,520
IMPUESTO A LA RENTA	7,770	4,997
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	20,084	33,517

ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL Por el Período terminado al 31 de diciembre de 2023 y 2022 (En Miles de Soles)		
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	2023	2022
	20,084	33,517
Otro Resultado Integral:		
Inversiones disponibles para la venta	6,276	(3,393)
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	26,360	30,124
Elaborado por el Área de Contabilidad		