

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA BANCO GNB PERÚ S.A. Al 30 de setiembre de 2024 (En Miles de Soles)			
A C T I V O		PASIVO Y PATRIMONIO NETO	
DISPONIBLE	2024	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	2024
	505,504		4,001,732
Caja	40,754	Obligaciones a la Vista	368,604
Banco Central de Reserva del Perú	422,414	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	986,753
Bancos y Otras Empresas del Sistema Financiero del País	18,376	Obligaciones por Cuentas a Plazo	2,618,969
Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior	23,093	Otras Obligaciones	27,406
Canje	867	FONDOS INTERBANCARIOS	35,005
Otras Disponibilidades	-	DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS INTERNACIONALES	193,367
FONDOS INTERBANCARIOS	60,009	Depósitos a la Vista	8,818
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	-	Depósitos de Ahorro	-
Instrumentos de Deuda	-	Depósitos a Plazo	184,549
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	975,321	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	535,945
Representativo de Capital	218	Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	-
Instrumentos Representativos de Deuda	975,103	Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Perú	228,091
INVERSIONES A VENCIMIENTO	248,272	Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros	-
CARTERA DE CRÉDITOS	3,721,143	Valores y Títulos	307,854
Cartera de Créditos Vigentes	3,746,833	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	506
Cartera de Créditos Refinanciados	31,833	CUENTAS POR PAGAR	42,794
Cartera de Créditos Vencidos	32,504	PROVISIONES	27,597
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	84,827	Provisión para Créditos Contingentes	27,178
(-) Provisiones para Créditos	(174,854)	Provisión para Litigios y Demandas	328
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	5,065	Otros	91
CUENTAS POR COBRAR	9,452	OTROS PASIVOS	13,108
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	-	TOTAL DEL PASIVO :	4,850,054
Otras Cuentas por Cobrar	9,452	PATRIMONIO NETO :	775,505
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	6,096	Capital Social	628,850
Bienes Realizables	6,096	Capital Adicional	-
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	-	Reservas	111,406
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	5,075	Ajustes al Patrimonio	3,210
ACTIVO INTANGIBLE	4,041	Resultado Neto del Ejercicio	32,039
Otros Activos Intangibles	4,041	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO NETO:	5,625,559
IMPUESTOS CORRIENTES	24,213	RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	429,620
IMPUESTO DIFERIDO	57,321		
OTROS ACTIVOS	4,047		
TOTAL DEL ACTIVO:	5,625,559		

RESUMEN DE REQUERIMIENTOS PATRIMONIALES Y CÁLCULO DEL LÍMITE GLOBAL Al 30 de setiembre de 2024 (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	5,195,623	493,584
(II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado:	APR[2]	Monto
Método Estándar	88,244	8,824
Riesgo de Tasa de Interés	73,663	7,366
Riesgo Cambiario	14,580	1,458
Total APR por Riesgo de Mercado y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	88,244	8,824
(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:	APR[3]	Monto
Método del Indicador Básico	289,804	28,980
Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	289,804	28,980
Total APR por Riesgo Créd., Merc. y Oper. y Total Req. de Patrim. Efec. x Riesgo Cred., Merc. y Oper	5,573,670	531,389
Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional		685,781
Requerimiento de Colchones		
Requerimiento de colchón de conservación		34,835
Total requerimiento de colchones		34,835
Capital ordinario de nivel I asignado a cubrir colchones		34,835
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgos Adicionales		
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por concentración individual, sectorial y regional		79,714
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgos Adicionales		79,714
Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales		79,714
Patrimonio de Efectivo		
Capital Ordinario de Nivel I		743,266
Patrimonio Efectivo de Nivel I		743,266
Patrimonio Efectivo de Nivel II		57,065
Patrimonio Efectivo Total		800,331
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo		645,938
Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo		154,392
Ratio de Capital Global (%)		14.36%

CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTÍA DE CARTERA CREDITICIA Resolución SBS N° 1027-2001 Al 30 de setiembre de 2024 (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	13,349	COFIDE	7 AÑOS	828	PERUANA	PERÚ
Total	13,349			828		

ESTADO DE RESULTADOS Por el Período terminado al 30 de setiembre de 2024 (En Miles de Soles)	
INGRESOS POR INTERESES	2024
	316,730
Disponible	12,803
Fondos Interbancarios	5,739
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultado	-
Inversiones Disponibles para la Venta	39,593
Inversiones a Vencimiento	10,004
Cartera de Créditos Directos	248,591
Cuentas por cobrar	-
Otros Ingresos Financieros	-
GASTOS POR INTERESES	209,129
Obligaciones con el Público	178,921
Fondos Interbancarios	739
Depósitos de Empresas del Sistema y Organismos Financieros	11,710
Adeudos y Obligaciones Financieras	17,237
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	-
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	10,366
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ. Financ. Internac.	74
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	-
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	550
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	6,247
Cuentas por pagar	522
Intereses de cuentas por pagar	522
MARGEN FINANCIERO BRUTO	107,601
(-) Provisiones para Incobrabilidad de Créditos Directos	(19,795)
MARGEN FINANCIERO NETO	127,396
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	13,892
Ingresos por Créditos Indirectos	2,644
Ingresos por Fideicomisos y comisiones de Confianza	-
Ingresos Diversos	11,248
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	9,641
Gastos por Créditos Indirectos	-
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	-
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	4,136
Gastos Diversos	5,505
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	131,647
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	4,188
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	-
Inversiones Disponibles para la venta	595
Derivados de Negociación	(505)
Ganancia Pérdida en participaciones	-
Resultado por operaciones de cobertura	-
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	4,102
Otros	(4)
MARGEN OPERACIONAL	135,835
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	78,863
Gastos de Personal y Directorio	44,272
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	32,951
Impuestos y Contribuciones	1,640
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	2,658
MARGEN OPERACIONAL NETO	54,314
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	5,971
Provisiones para Créditos Indirectos	2,769
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	708
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y adjudicados	2,233
Deterioro de Inversiones	-
Deterioro de Activo Fijo	-
Provisión para Litigios y Demandas	253
Otras provisiones	8
RESULTADO DE OPERACIÓN	48,343
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(18,794)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	29,549
IMPUESTO A LA RENTA	2,490
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	32,039

ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL Por el Período terminado al 30 de setiembre de 2024 (En Miles de Soles)	
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	2024
	32,039
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	4,553
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	36,592
Elaborado por el Área de Contabilidad	