

Institución: BANCO GNB PERU S.A.

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de enero de 2020

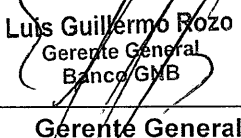
( En nuevos soles )

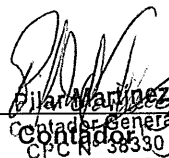
ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	91,165,595.17	902,466,177.87	993,631,773.04
Caja	31,033,814.89	7,263,423.03	38,297,237.92
Banco Central de Reserva del Peru	56,006,897.51	788,303,092.25	844,309,989.76
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	3,378,235.16	7,264,863.83	10,643,098.99
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior		28,537,412.85	28,537,412.85
Canje	746,647.61	33,874.96	780,522.57
Otras Disponibilidades		71,063,510.95	71,063,510.95
<b>FONDOS INTERBANCARIOS...</b>			
<b>INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
<b>INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	800,948,071.96		800,948,071.96
Instrumentos Representativos de Capital	677,686.82		677,686.82
Instrumentos Representativos de Deuda	800,270,385.14		800,270,385.14
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>	167,315,148.46		167,315,148.46
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	2,868,972,989.22	741,092,505.42	3,610,065,494.64
Cartera de Creditos Vigentes	2,837,926,417.87	691,546,805.84	3,529,473,223.71
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	57,493,754.75	72,374,146.38	129,867,901.13
Cartera de Creditos Vencidos	75,780,893.64	27,677,939.01	103,458,832.65
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	28,289,854.52	12,739,237.11	41,029,091.63
- S/...Provisiones para créditos.....	( 130,517,931.56 )	( 63,245,622.92 )	( 193,763,554.48 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>	2,151,174.72		2,151,174.72
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	4,255,437.16	466,517.61	4,721,954.77
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	4,255,437.16	466,517.61	4,721,954.77
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	16,500,150.43		16,500,150.43
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	16,500,150.43		16,500,150.43
<b>PARTICIPACIONES</b>			
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras			
<b>INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	9,979,943.98		9,979,943.98
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	3,662,183.30		3,662,183.30
Plusvalia			
Otros Activos intangibles	3,662,183.30		3,662,183.30
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	23,274,051.23		23,274,051.23
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	37,792,961.00		37,792,961.00
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>	630,626.80	1,948,755.15	2,579,381.95
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	4,026,648,333.43	1,645,973,956.05	5,672,622,289.48



  
Luis Daly  
Director  
Banco GNB  
Director

  
Luis Guillermo Rozo  
Director  
Banco GNB  
Director

  
Luis Guillermo Rozo  
Gerente General  
Banco GNB  
Gerente General

  
Pilar Martínez  
Contador General  
CPC N° 38330  
Banco GNB  
Contador

Institución: BANCO GNB PERU S.A.

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de enero de 2020

( En nuevos soles )

<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	2,733,619,143.21	1,166,199,480.38	3,899,818,623.59
Obligaciones a la Vista	190,491,415.33	90,054,852.51	280,546,267.84
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	458,728,198.89	408,182,196.13	866,910,395.02
Obligaciones por Cuentas a Plazo	2,030,188,426.46	636,839,029.45	2,667,027,455.91
Otras Obligaciones	54,211,102.53	31,123,402.29	85,334,504.82
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>			
<b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS</b>	321,634,205.84	2,758,684.01	324,392,889.85
Depositos a la Vista	13,482,337.25	2,758,684.01	16,241,021.26
Depositos de Ahorro			
Depositos a Plazo	308,151,868.59		308,151,868.59
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	384,187,556.42	130,450,576.83	514,638,133.25
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	263,596,310.94	36,718,406.43	300,314,717.37
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie		42,372,300.99	42,372,300.99
Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior			
Valores y Títulos	120,591,245.48	51,359,869.41	171,951,114.89
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>	5,745,546.87		5,745,546.87
<b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	101,884,194.71	1,358,402.61	103,242,597.32
<b>PROVISIONES</b>	25,783,672.34	3,079,986.30	28,863,658.64
Provision para Creditos Contingentes	25,138,814.90	3,079,986.30	28,218,801.20
Provisión para litigios y demandas	594,857.44		594,857.44
Otros	50,000.00		50,000.00
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	11,449,601.94	893,253.49	12,342,855.43
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	3,584,303,921.33	1,304,740,383.62	4,889,044,304.95
<b>PATRIMONIO</b>	783,577,984.53		783,577,984.53
Capital Social	628,850,316.00		628,850,316.00
Capital Adicional			
Reservas	97,982,141.22		97,982,141.22
Ajustes al Patrimonio	7,612,181.77		7,612,181.77
Resultados Acumulados	44,003,643.94		44,003,643.94
Resultado Neto del Ejercicio	5,129,701.60		5,129,701.60
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	4,367,881,905.86	1,304,740,383.62	5,672,622,289.48
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	428,148,965.53	276,388,722.82	704,537,688.35



Juan Luis Daly  
Director  
Banco GNB  
Director

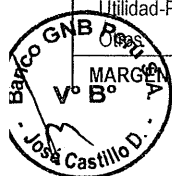
Luis Guillermo Rozo  
Director  
Banco GNB  
Director

Luis Guillermo Rozo  
Gerente General  
Banco GNB  
Gerente General

Andrés Martínez  
Contador General  
CPC N° 38330  
Banco GNB

Institución: BANCO GNB PERU S.A.  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
 Al 31 de enero de 2020  
 ( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	28,598,504.21	5,357,074.12	33,955,578.33
Disponible		711,144.66	711,144.66
Fondos Interbancarios	1,421.70	1,599.49	3,021.19
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	1,780,028.97		1,780,028.97
Inversiones a Vencimiento	620,725.36		620,725.36
Cartera de Créditos Directos	26,196,308.18	4,644,313.54	30,840,621.72
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros	20.00	16.43	36.43
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	11,898,332.95	2,669,489.14	14,567,822.09
Obligaciones con el Publico	8,796,783.32	2,021,310.86	10,818,094.18
Fondos Interbancarios	51,982.56		51,982.56
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	919,944.09		919,944.09
Adeudos y Obligaciones Financieras	1,996,095.02	648,178.28	2,644,273.30
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	1,410,515.60	208,701.22	1,619,216.82
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.		196,958.51	196,958.51
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	84,235.98	12,770.29	97,006.27
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	501,343.44	229,748.26	731,091.70
Cuentas por Pagar	133,527.96		133,527.96
Intereses de Cuentas por Pagar	133,527.96		133,527.96
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros			
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	16,700,171.26	2,687,584.98	19,387,756.24
Provisiones para Creditos Directos	17,497,839.45	2,591,153.95	20,088,993.40
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	( 797,668.19 )	96,431.03	( 701,237.16 )
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	1,843,047.87	418,100.21	2,261,148.08
Ingresos por Créditos Indirectos	498,549.12	236,537.18	735,086.30
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	1,344,498.75	181,563.03	1,526,061.78
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	682,741.48	169,060.81	851,802.29
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	188,000.00	70,014.00	258,014.00
Gastos Diversos	494,741.48	99,046.81	593,788.29
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	362,638.20	345,470.43	708,108.63
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	( 4,613,370.74 )	5,207,761.44	594,390.70
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Derivados de Negociación	( 4,612,591.09 )		( 4,612,591.09 )
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	( 35.03 )	5,207,761.44	5,207,726.41
	( 744.62 )		( 744.62 )
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	( 4,250,732.54 )	5,553,231.87	1,302,499.33



Juan Luis Daly  
 Director  
 Banco GNB

Luis Guillermo Rozo  
 Director  
 Banco GNB

Luis Guillermo Rozo  
 Gerente General  
 Banco GNB

Pilar Martínez  
 Contable General  
 CPC N° 38330  
 Banco GNB

Institución: BANCO GNB PERU S.A.  
**ESTADO DE RESULTADOS**

Al 31 de enero de 2020

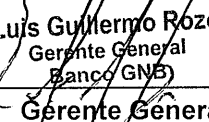
( En nuevos soles )


	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	7,461,946.95	1,212,374.08	8,674,321.03
Gastos de Personal y Directorio	5,129,050.85	21,771.49	5,150,822.34
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	2,080,785.84	1,190,602.59	3,271,388.43
Impuestos y Contribuciones	252,110.26		252,110.26
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	930,831.93		930,831.93
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	( 12,643,511.42 )	4,340,857.79	( 8,302,653.63 )
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	1,979,445.90	( 579,178.32 )	1,400,267.58
Provisión para Créditos Indirectos	1,294,885.32	( 579,246.14 )	715,639.18
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	184,267.49	67.82	184,335.31
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	353,698.65		353,698.65
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta			
Deterioro de Inversiones	20,000.00		20,000.00
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles			
Provisión para Litigios y Demandas	126,594.44		126,594.44
Otras Provisiones			
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	( 14,622,957.32 )	4,920,036.11	( 9,702,921.21 )
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	16,545,448.93	( 412,826.12 )	16,132,622.81
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	1,922,491.61	4,507,209.99	6,429,701.60
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 1,300,000.00 )		( 1,300,000.00 )
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	622,491.61	4,507,209.99	5,129,701.60



  
**Juan Luis Daly**  
 Director  
 Banco GNB  
 Director

  
**Luis Guillermo Rozo**  
 Director  
 Banco GNB  
 Director

  
**Luis Guillermo Rozo**  
 Gerente General  
 Banco GNB  
 Gerente General

  
**Pilar Martínez**  
 Contador General  
 CPC N° 38330  
 Banco GNB