

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA BANCO GNB PERU S.A. Al 30 de junio de 2021 (En miles de Soles)			
ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO NETO	
	2021		2021
DISPONIBLE	1,400,190	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	4,273,790
Caja	100,298	Obligaciones a la Vista	329,265
Banco Central de Reserva del Perú	1,123,493	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	1,310,738
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	31,207	Obligaciones por Cuentas a Plazo	2,567,881
Bancos y otras instituciones financieras del exterior	44,617	Otras Obligaciones	65,906
Canje	3,588	FONDOS INTERBANCARIOS	-
Otros Disponibilidades	96,987		-
FONDOS INTERBANCARIOS	-		
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	-	DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS INTERNACIONALES	155,470
Instrumentos de deuda	-	Depósitos a la Vista	5,732
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	1,108,456	Depósitos de ahorro	888
Representativo de Capital	646	Depósitos a Plazo	148,850
Instrumentos Representativos de deuda	1,107,810	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	405,090
INVERSIONES A VENCIMIENTO	206,201	Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	-
CARTERA DE CRÉDITOS	2,993,880	Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Perú	283,072
Cartera de Créditos Vigentes	2,985,369	Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros	22,235
Cartera de Créditos Refinanciados	115,304	Valores y Títulos	99,783
Cartera de Créditos Vencidos	51,502	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	679
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	78,922	CUENTAS POR PAGAR	153,342
(-) Provisiones para Créditos	(237,217)	PROVISIONES	47,306
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	6,862	Provisión para Créditos Contingentes	46,958
CUENTAS POR COBRAR	6,897	Provisión para litigios y demandas	289
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	-	Otros	59
Otras Cuentas por Cobrar	6,897	OTROS PASIVOS	17,898
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	7,920	TOTAL DEL PASIVO:	5,053,575
Bienes Realizables	-		
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	7,920	PATRIMONIO NETO:	761,341
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	5,955	Capital Social	628,850
ACTIVO INTANGIBLE	4,362	Capital Adicional	-
Otros Activos Intangibles	4,362	Reservas	107,486
IMPUESTOS CORRIENTES	27,145	Ajustes al Patrimonio	6,724
IMPUESTO DIFERIDO	43,956	Resultado Neto del Ejercicio	18,281
OTROS ACTIVOS	3,092	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO NETO:	5,814,916
TOTAL DEL ACTIVO:	5,814,916	RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	573,655

REQUERIMIENTOS DE PATRIMONIO EFECTIVO POR RIESGOS DE CRÉDITO, MERCADO Y OPERACIONAL Y CÁLCULO DEL LÍMITE GLOBAL A QUE SE REFIERE EL PRIMER PÁRRAFO DEL ARTÍCULO 199° Y LA VIGESIMA CUARTA DISPOSICION TRANSITORIA DE LA LEY GENERAL (VIGENTE A PARTIR DEL 1 DE JULIO)	
(Artículos 186° al 194°, artículo 199° y Vigésima Cuarta Disposición Transitoria de la Ley General N° 26702)	
AL 30 DE JUNIO DE 2021 (En Miles de Soles)	
(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:	
	APR[1]
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	4,360,666
(II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado:	
	APR[2]
Método Estándar	81,721
Riesgo de Tasa de Interés	65,208
Riesgo Cambiario	16,513
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	81,721
(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:	
	APR[3]
Método del Indicador Básico	366,203
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	366,203
(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total:	4,808,590
(V) Patrimonio Efectivo	
	Total
Total Patrimonio de Efectivo del Nivel 1	733,572
Asignado a cubrir riesgo de crédito	694,645
Asignado a cubrir riesgo de mercado	7,102
Asignado a cubrir riesgo operacional	31,825
Total Patrimonio de Efectivo del Nivel 2	110,536
Asignado a cubrir riesgo de crédito	104,671
Asignado a cubrir riesgo de mercado	1,070
Asignado a cubrir riesgo operacional	4,795
Total Patrimonio de Efectivo	844,108
(VI) Ratio de Capital Global %:	
	17.55%
Elaborado por el área de Contabilidad.	

CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTÍA DE CARTERA CREDITICIA Resolución SBS Nro 1027-2001 Al 30 de junio de 2021 (Expresado en Miles de Soles)							
Concepto	Monto de los Activos S/(000)	Contraparte del Financiamiento	Plazo del contrato	Deuda que respalda S/(000)	Legislación	Jurisdicción	Otros
1. Financiamiento recibidos con garantía de cartera de créditos							
MEDIANO PLAZO - ME	6,173	COFIDE	7 AÑOS	6,173	PERUANA	PERÚ	
Total	6,173			6,173			

ESTADO DE RESULTADOS Por el Período terminado al 30 de junio de 2021 (En miles de Soles)	
	2021
INGRESOS POR INTERESES	156,421
Disponible	893
Fondos Interbancarios	329
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultado	-
Inversiones Disponibles para la Venta	5,130
Inversiones a Vencimiento	3,717
Cartera de Créditos Directos	146,335
Otros Ingresos Financieros	17
GASTOS POR INTERESES	61,113
Obligaciones con el Público	46,774
Fondos Interbancarios	-
Depósitos de Empresas del Sistema y Organismos Financieros	303
Adeudos y Obligaciones Financieras	12,620
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	-
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	9,013
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ. Financ. Internac.	523
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	-
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	380
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	2,704
Cuentas por pagar	1,416
Intereses de cuentas por pagar	1,416
MARGEN FINANCIERO BRUTO	95,308
(-) Provisiones para Incobrabilidad de Créditos Directos	17,841
MARGEN FINANCIERO NETO	77,467
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	13,053
Ingresos por Créditos Indirectos	4,066
Ingresos Diversos	8,987
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	6,717
Gastos por créditos indirectos	-
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	-
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	2,476
Gastos Diversos	4,241
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	83,803
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	109
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	-
Inversiones Disponibles para la venta	-
Derivados de Negociación	(27,382)
Ganancia Pérdida en participaciones	-
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	27,494
Otros	(3)
MARGEN OPERACIONAL	83,912
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	51,709
Gastos de Personal y Directorio	29,673
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	20,789
Impuestos y Contribuciones	1,247
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	2,732
MARGEN OPERACIONAL NETO	29,471
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	14,361
Provisiones para Créditos Indirectos	11,327
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	541
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y adjudicados	2,343
Deterioro de Inversiones	-
Provisión para Litigos y Demandas	150
RESULTADO DE OPERACIÓN	15,110
OTROS INGRESOS Y GASTOS	637
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	15,747
IMPUESTO A LA RENTA	2,534
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	18,281

ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL Por el Período terminado al 30 de junio de 2021 (En Miles de Soles)	
	2021
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	18,281
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	(6,037)
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	12,244