

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA BANCO GNB PERÚ S.A.						
Al 30 de setiembre de 2021						
(En miles de Soles)						
ACTIVO			PASIVO Y PATRIMONIO NETO			
DISPONIBLE	2021		OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		2021	
	1,829,502				4,580,755	
Caja	100,519		Obligaciones a la Vista		244,314	
Banco Central de Reserva del Perú	1,581,359		Obligaciones por Cuentas de Ahorro		1,632,199	
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	8,813		Obligaciones por Cuentas a Plazo		2,643,618	
Bancos y otras instituciones financieras del exterior	33,547		Otras Obligaciones		60,624	
Canje	1,338		FONDOS INTERBANCARIOS		-	
Otros Disponibilidades	103,926					
FONDOS INTERBANCARIOS	-		DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS INTERNACIONALES		148,249	
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	-		Depósitos a la Vista		9,887	
Instrumentos de deuda	-		Depósitos de Ahorro		561	
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	985,952		Depósitos a Plazo		137,811	
Representativo de Capital	670		ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS		405,803	
Instrumentos Representativos de deuda	985,282		Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú		-	
INVERSIONES A VENCIMIENTO	202,800		Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Perú		279,581	
CARTERA DE CRÉDITOS	2,943,399		Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financieros		20,810	
Cartera de Créditos Vigentes	2,949,112		Valores y Títulos		105,412	
Cartera de Créditos Refinanciados	100,815		DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN		7,764	
Cartera de Créditos Vencidos	49,079		CUENTAS POR PAGAR		112,898	
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	81,039		PROVISIONES		38,393	
(-) Provisiones para Créditos	(236,646)		Provisión para Créditos Contingentes		37,750	
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	37		Provisión para litigios y demandas		414	
CUENTAS POR COBRAR	7,402		Otros		229	
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	-		OTROS PASIVOS		14,818	
Otras Cuentas por Cobrar	7,402		TOTAL DEL PASIVO:		5,308,680	
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	6,804		PATRIMONIO NETO:		757,022	
Bienes Realizables	-		Capital Social		628,850	
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	6,804		Capital Adicional		-	
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	5,234		Reservas		107,486	
ACTIVO INTANGIBLE	3,864		Ajustes al Patrimonio		(5,095)	
Otros Activos Intangibles	3,864		Resultado Neto del Ejercicio		25,781	
IMPUESTOS CORRIENTES	32,930		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO NETO:		6,065,702	
IMPUESTO DIFERIDO	43,621		RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES		539,560	
OTROS ACTIVOS	4,157					
TOTAL DEL ACTIVO:	6,065,702					
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 VIGÉSIMA CUARTA DISPOSICIÓN 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 setiembre 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						4,376,300
(II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado:						APR[2]
Método Estándar						92,832
Riesgo de Tasa de Interés						63,853
Riesgo Cambiario						28,979
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado						92,832
(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:						APR[3]
Método del Indicador Básico						359,300
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional						359,300
(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total:						4,828,432
(V) Patrimonio Efectivo						Total
Total Patrimonio de Efectivo del Nivel 1						734,321
Asignado a cubrir riesgo de crédito						695,519
Asignado a cubrir riesgo de mercado						7,967
Asignado a cubrir riesgo operacional						30,835
Total Patrimonio de Efectivo del Nivel 2						121,332
Asignado a cubrir riesgo de crédito						114,921
Asignado a cubrir riesgo de mercado						1,316
Asignado a cubrir riesgo operacional						5,095
Total Patrimonio de Efectivo						855,653
(VI) Ratio de Capital Global %:						17.72%
CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTÍA DE CARTERA CREDITICIA						
Resolución SBS Nro 1027-2001						
Al 30 de setiembre de 2021						
(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	5,895	COFIDE	7 AÑOS	5,895	PERUANA	PERÚ
Total	5,895			5,895		

ESTADO DE RESULTADOS Por el Período terminado al 30 de setiembre de 2021 (En miles de Soles)	
	2021
INGRESOS POR INTERESES	232,246
Disponible	1,582
Fondos Interbancarios	434
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultado	-
Inversiones Disponibles para la Venta	7,447
Inversiones a Vencimiento	5,662
Cartera de Créditos Directos	217,100
Otros Ingresos Financieros	21
GASTOS POR INTERESES	90,357
Obligaciones con el Público	68,782
Fondos Interbancarios	-
Depósitos de Empresas del Sistema y Organismos Financieros	515
Adeudos y Obligaciones Financieras	18,994
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	-
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	13,552
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ. Financ. Internac.	743
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	-
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	567
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	4,132
Cuentas por pagar	2,066
Intereses de cuentas por pagar	2,066
MARGEN FINANCIERO BRUTO	141,889
(-) Provisiones para Incobrabilidad de Créditos Directos	38,158
MARGEN FINANCIERO NETO	103,731
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	18,739
Ingresos por Créditos Indirectos	5,878
Ingresos Diversos	12,861
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	10,048
Gastos por créditos indirectos	-
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	-
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	3,820
Gastos Diversos	6,228
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	112,422
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	(289)
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	-
Inversiones Disponibles para la venta	-
Derivados de Negociación	(58,148)
Ganancia (Pérdida) en participaciones	-
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	57,862
Otros	(3)
MARGEN OPERACIONAL	112,133
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	78,158
Gastos de Personal y Directorio	43,911
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	32,405
Impuestos y Contribuciones	1,842
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	4,054
MARGEN OPERACIONAL NETO	29,921
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	6,556
Provisiones para Créditos Indirectos	1,917
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	779
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y adjudicados	3,459
Deterioro de Inversiones	-
Provisión para Litigos y Demandas	401
RESULTADO DE OPERACIÓN	23,365
OTROS INGRESOS Y GASTOS	1,832
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	25,197
IMPUESTO A LA RENTA	584
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	25,781
ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL Por el Período terminado al 30 de setiembre de 2021 (En Miles de Soles)	
	2021
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	25,781
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	(17,856)
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	7,925
Elaborado por el área de contabilidad	