

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA BANCO GNB PERÚ S.A. AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 y 2020 (En Miles de Soles)						
ACTIVO			PASIVO Y PATRIMONIO NETO			
	2021	2020		2021	2020	
DISPONIBLE	1,705,279	1,660,468	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	4,516,181	4,400,749	
Caja	106,350	34,577	Obligaciones a la Vista	327,599	335,265	
Banco Central de Reserva del Perú	1,447,827	1,417,060	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	1,846,540	1,015,644	
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	10,342	8,374	Obligaciones por Cuentas a Plazo	2,282,197	2,970,200	
Bancos y otras instituciones financieras del exterior	39,943	87,244	Otras Obligaciones	59,845	79,640	
Canje	587	718				
Otras Disponibilidades	100,230	112,495	FONDOS INTERBANCARIOS	-	-	
FONDOS INTERBANCARIOS	-	72,421				
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	-	-	DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS INTERNACIONALES	186,847	176,516	
Instrumentos de deuda	-	-	Depósitos a la Vista	41,156	4,441	
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	851,406	889,404	Depósitos de Ahorro	1,530	-	
Representativo de Capital	702	621	Depósitos a Plazo	144,161	172,075	
Instrumentos Representativos de deuda	850,704	888,783	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	343,775	409,859	
INVERSIONES A VENCIMIENTO	302,853	165,300	Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	-	-	
CARTERA DE CRÉDITOS	2,984,602	3,083,477	Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Perú	269,315	284,662	
Cartera de Créditos Vigentes	2,992,839	3,073,779	Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros	14,041	28,990	
Cartera de Créditos Refinanciados	92,436	113,338	Valores y Títulos	60,419	96,207	
Cartera de Créditos Vencidos	49,125	75,734		698	2,051	
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	84,687	51,751	DERIVADOS DE NEGOCIACIÓN	109,689	193,860	
(-) Provisiones para Créditos	(234,485)	(231,125)	CUENTAS POR PAGAR	40,543	34,662	
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	9,315	333	PROVISIONES			
CUENTAS POR COBRAR	10,094	7,834	Provisión para Créditos Contingentes	39,927	34,310	
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	-	-	Provisión para litigios y demandas	607	332	
Otras Cuentas por Cobrar	10,094	7,834	Otros	9	20	
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	5,793	10,658	OTROS PASIVOS	10,691	8,550	
Bienes Realizables	-	-	TOTAL DEL PASIVO:	5,208,424	5,226,247	
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	5,793	10,658				
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	4,771	7,404	PATRIMONIO NETO:	759,045	749,097	
ACTIVO INTANGIBLE	3,257	5,536	Capital Social	628,850	628,850	
Otros Activos Intangibles	3,257	5,536	Capital Adicional	-	-	
IMPUESTOS CORRIENTES	43,211	26,178	Reservas	102,893	102,383	
IMPUESTO DIFERIDO	41,004	41,135	Ajustes al Patrimonio	(4,225)	12,760	
OTROS ACTIVOS	5,884	5,196	Resultado Neto del Ejercicio	31,527	5,104	
TOTAL DEL ACTIVO:	5,967,469	5,975,344	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	5,967,469	5,975,344	
			RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	521,310	693,150	
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 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (En Miles de Soles)						
(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:				APR[1]	TOTAL	
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito				4,465,293	357,223	
(II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado:				APR[2]	TOTAL	
Método Estándar				73,743	7,374	
Riesgo de Tasa de Interés				50,490	5,049	
Riesgo Cambiario				23,253	2,325	
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado				73,743	7,374	
(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:				APR[3]	TOTAL	
Método del Indicador Básico				352,063	35,206	
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional				352,063	35,206	
(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total:				4,891,099	399,804	
(V) Patrimonio Efectivo						Total
Total Patrimonio de Efectivo del Nivel 1						734,896
Asignado a cubrir riesgo de crédito						696,731
Asignado a cubrir riesgo de mercado						6,610
Asignado a cubrir riesgo operacional						31,555
Total Patrimonio de Efectivo del Nivel 2						85,031
Asignado a cubrir riesgo de crédito						80,615
Asignado a cubrir riesgo de mercado						765
Asignado a cubrir riesgo operacional						3,651
Total Patrimonio de Efectivo						819,927
(VI) Ratio de Capital Global %:						16.76%
CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTÍA DE CARTERA CREDITICIA Resolución SBS N° 1027-2001 Al 31 de diciembre 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 recibido con garantía de cartera de créditos						
MEDIANO PLAZO - ME	5,685	COFIDE	7 AÑOS	5,685	PERUANA	PERÚ
Total	5,685			5,685		

ESTADO DE RESULTADOS Por el Período terminado al 31 de diciembre de 2021 y 2020 (En miles de Soles)		
	2021	2020
INGRESOS POR INTERESES	310,204	348,835
Disponible	2,664	2,560
Fondos Interbancarios	478	291
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultado	-	-
Inversiones Disponibles para la Venta	12,065	17,316
Inversiones a Vencimiento	8,381	7,244
Cartera de Créditos Directos	286,588	321,344
Otros Ingresos Financieros	28	80
GASTOS POR INTERESES	123,444	152,534
Obligaciones con el Público	94,793	115,692
Fondos Interbancarios	40	66
Depósitos de Empresas del Sistema y Organismos Financieros	974	5,009
Adeudos y Obligaciones Financieras	24,917	27,388
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	-	-
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	17,980	18,252
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ. Financ. Internac.	909	1,776
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	-	-
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	747	862
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	5,281	6,498
Cuentas por pagar	2,720	4,379
Intereses de cuentas por pagar	2,720	4,379
MARGEN FINANCIERO BRUTO	186,760	196,301
(-) Provisiones para Incobrabilidad de Créditos Directos	50,394	150,079
MARGEN FINANCIERO NETO	136,366	46,222
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	24,122	26,922
Ingresos por Créditos Indirectos	7,621	8,428
Ingresos Diversos	16,501	18,494
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	13,133	9,805
Gastos por créditos indirectos	15	14
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	-	-
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	5,436	3,405
Gastos Diversos	7,682	6,386
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	147,355	63,339
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	1,337	5,985
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	-	-
Inversiones Disponibles para la Venta	-	2,492
Derivados de Negociación	(42,825)	(31,602)
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	44,165	35,101
Otros	(3)	(6)
MARGEN OPERACIONAL	148,692	69,324
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	103,969	94,196
Gastos de Personal y Directorio	57,083	56,271
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	44,450	35,379
Impuestos y Contribuciones	2,436	2,546
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	5,168	7,072
MARGEN OPERACIONAL NETO	39,555	(31,944)
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	10,174	12,681
Provisiones para Créditos Indirectos	4,189	7,009
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	1,036	812
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados	4,350	4,452
Deterioro de Inversiones	-	199
Provisión para Litigos y Demandas	599	209
RESULTADO DE OPERACIÓN	29,381	(44,625)
OTROS INGRESOS Y GASTOS	1,567	51,002
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	30,948	6,377
IMPUESTO A LA RENTA	579	(1,273)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	31,527	5,104
ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL Por el Período terminado al 30 de setiembre de 2021 (En Miles de Soles)		
	2021	2020
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	31,527	5,104
Otro Resultado Integral:		
Inversiones disponibles para la venta	(16,985)	5,483
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	14,542	10,587
Elaborado por el área de contabilidad		