

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 30 de Junio del 2021
(EN MILES DE SOLES)

ACTIVO	30/06/2021	PASIVO Y PATRIMONIO	30/06/2021
DISPONIBLE.	135,971	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,090,297
CAJA	34,655	OBLIGACIONES A LA VISTA	130
BANCO CENTRAL DE RESERVA	72,605	OBLIGACIONES POR CTAS DE AHORRO	265,902
BANCO Y OTRAS EMPRESAS DEL SIST. FINAN.	27,503	OBLIGACIONES POR CTAS DE PLAZO	683,779
OTRAS DISPONIBILIDADES	1,209	OTRAS OBLIGACIONES	140,486
INVERSIONES	124,100	DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SIS. FINANCIERO	36,783
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	0	DEPOSITOS DE AHORRO	14,580
INVERSIONES DISPONIBLE PARA LA VENTA	110,571	DEPOSITOS A PLAZO	22,204
INVERSIONES A VENCIMIENTO	13,529		
CARTERA DE CREDITOS.	1,192,489	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	93,416
CARTERA DE CREDITOS VIGENTES	1,273,661	ADEUDOS Y OBLIG. CON EMPRESAS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS	93,410
CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADOS	23,183	ADEUDOS Y OBLIG. CON EMPRESAS DEL EXTERIOR Y ORG. FINANCIERO	
CARTERA DE CREDITOS VENCIDOS	26,795	OTROS ADEUDOS Y OBLIG. DEL PAIS Y DEL EXTERIOR	5
CARTERA DE CREDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	30,996		
PROVISIONES PARA CREDITOS	-162,145	DERIVADOS PARA COBERTURA	455
DERIVADOS DE COBERTURA	586	DERIVADOS PARA COBERTURA	455
DERIVADOS DE COBERTURA	586	CUENTAS POR PAGAR.	102,170
CUENTAS POR COBRAR	20,303	CUENTAS POR PAGAR	102,170
CUENTAS POR COBRAR	20,303	PROVISIONES	1,642
Bienes realizables recibidos en pago, adjudicados y fuera de uso.	157	PROVISION PARA CREDITOS CONTINGENTES	8
Bienes realizables recibidos en pago y adjudicados	157	PROVISIONES PARA LITIGIOS Y DEMANDAS	1,634
PARTICIPACIONES.	3,117	IMPUESTOS CORRIENTES	7,422
OTRAS PARTICIPACIONES	3,117	IMPUESTOS CORRIENTES	7,422
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO.	48,762	IMPUESTOS DIFERIDOS	82
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO, NETO DE DEPRECIACION ACUMULADA	48,762	IMPUESTOS DIFERIDOS	82
ACTIVO INTANGIBLES	2,740	OTROS PASIVOS	1,647
INTANGIBLES (NETO)	2,740	OTROS PASIVOS	1,647
IMPUESTOS CORRIENTES	0	TOTAL DEL PASIVO	1,333,915
IMPUESTOS CORRIENTES	0	PATRIMONIO	
IMPUESTOS DIFERIDOS	19,780	CAPITAL SOCIAL	52,969
IMPUESTOS DIFERIDOS	19,780	CAPITAL ADICIONAL	23,683
OTROS ACTIVOS	15,395	RESERVAS	136,331
OTROS ACTIVOS	15,395	AJUSTES AL PATRIMONIO	1
		RESULTADOS ACUMULADOS	12,960
		RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	3,542
TOTAL DEL ACTIVO	1,563,402	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1,563,402

ACTIVOS OTORGADOS EN GARANTIA DE FINANCIAMIENTOS RECIBIDOS

(EN MILES DE SOLES)

CONCEPTO	MONTO DE LOS ACTIVOS	CONTRAPARTE DEL FINANCIAMIENTO	PLAZO DE CONTRATO	DEUDA QUE RESPALDA	LEGISLACION	JURISDICCION
Financiamiento recibido con garantía de cartera COFIDE	54,220	COFIDE	Indefinido	54,220	Peruana	Perú
RIVDO. EDMUNDO HERNANDEZ APARCANA DIRECTOR		JULIO CESAR OCHOA MALDONADO DIRECTOR		ROSA MARIA HIGA YSHII GERENTE	NELSON NICOLAS BOZA SOLIS CONTADOR	

ESTADO DE RESULTADOS

AL 30 de Junio del 2021
(EN MILES DE SOLES)

CONCEPTOS	30/06/2021
INGRESOS POR INTERESES	107,946
DISPONIBLE	108
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	9
INVERSIONES DISPONIBLE PARA LA VENTA	256
INVERSIONES A VENCIMIENTO	382
CARTERA DE CREDITOS DIRECTOS	107,180
CUENTAS POR COBRAR	11
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0
GASTOS POR INTERESES	18,396
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	15,504
DEPOSITOS DE EMP DEL SISTEM FINAN. Y ORG	248
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,991
ADEUDOS Y OBLIGACIONES CON INST. FINAN. DEL PAIS	1,991
ADEUDOS Y OBLIGACIONES CON INST. FINAN. DEL EXT. Y ORGAN.	
OTROS ADEUDOS Y OBLIG DEL PAIS Y EXTERIOR	
INTERESES DE CUENTAS POR PAGAR	652
OTROS GASTOS FINANCIEROS	1
MARGEN FINANCIERO BRUTO	89,550
PROVISIONES PARA CREDITOS DIRECTOS	30,110
MARGEN FINANCIERO NETO	59,440
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	4,282
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	4,683
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERV. FINANCIERO	59,039
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (BOE)	-133
MARGEN OPERACIONAL	58,905
GASTOS DE ADMINISTRACION	49,350
GASTOS DE PERSONAL Y DIRECTORIO	30,510
GASTOS POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS	18,017
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	823
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	2,855
MARGEN OPERACIONAL NETO	6,700
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	361
RESULTADO DE OPERACION	6,339
OTROS INGRESOS Y GASTOS	44
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE PART. E IMPUESTOS	6,383
IMPUESTO A LA RENTA	-2,841
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	3,542
Estado de Resultados y Otro Resultado Integral	FOR EL PERIODO ACUMULADO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DEL AÑO 2021
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	3,542
Otro Resultado Integrales	1
Inversiones disponibles para la venta	1
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	3,543

REPORTE N° 2-D

AL 30 de Junio del 2021
(En Miles de Soles)

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		
(Artículo 186° al 194°, artículo 199° y Vigésima Cuarta Disposición Transitoria de la Ley General N° 26702)		
FECHA : AL 30 DE JUNIO DE 2021		
(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:		
	APR[1]	Total
Método Estandar	1,271,086	101,687
Métodos Basados en Calificaciones Internas		
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	1,271,086	101,687
(II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado:		
	APR[2]	Total
Método Estandar	2,547	255
Riesgo de Tasa de Interés	946	95
Riesgo de Precio		
Riesgo Cambiario	1,601	160
Riesgo de Commodities		
Método de Modelos Internos		
VAR Total		
Promedio VAR últimos 60 días útiles		
Factor		
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	2,547	255
(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:		
	APR[3]	Total
Método del Indicador Básico	254,854	25,485
Método Estandar Alternativo		
Métodos Avanzados		
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	254,854	25,485
(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total:		
	1,528,487	127,427
(V) Patrimonio Efectivo		
	Total	
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1	219,796	
Asignado a cubrir riesgo de crédito	194,056	
Asignado a cubrir riesgo de mercado	255	
Asignado a cubrir riesgo operacional	25,485	
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2	17,504	
Asignado a cubrir riesgo de crédito	17,504	
Asignado a cubrir riesgo de mercado		
Asignado a cubrir riesgo operacional		
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 3		
Asignado a cubrir riesgo de mercado		
Total Patrimonio Efectivo	237,300	
(VI) Ratio de Capital Global (%):		
	15.53	
Sergio Llerena Zuñiga Gerente de Creditos	Nelson Boza Solis Contador	Armando Giraldo Reyes Gerente de Riesgos