

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 30 de Junio del 2022
(EN SOLES)

ACTIVO	30/06/2022	PASIVO Y PATRIMONIO	30/06/2022
DISPONIBLE.	217,673	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,303,844
CAJA	32,579	OBLIGACIONES A LA VISTA	330
BANCO CENTRAL DE RESERVA	61,115	OBLIGACIONES POR CTAS DE AHORRO	299,384
BANCO Y OTRAS EMPRESAS DEL SIST. FINAN.	122,508	OBLIGACIONES POR CTAS DE PLAZO	845,899
OTRAS DISPONIBILIDADES	1,472	OTRAS OBLIGACIONES	158,231
INVERSIONES	93,887	DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SIS. FINANCIERO	17,735
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	0	DEPOSITOS DE AHORRO	6
INVERSIONES DISPONIBLE PARA LA VENTA	93,887	DEPOSITOS A PLAZO	17,729
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0		
CARTERA DE CREDITOS.	1,383,268	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	121,193
CARTERA DE CREDITOS VIGENTES	1,438,938	ADEUDOS Y OBLIG. CON EMPRESAS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS	121,193
CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADOS	36,135	ADEUDOS Y OBLIG. CON EMPRESAS DEL EXTERIOR Y ORG. FINANCIERO	0
CARTERA DE CREDITOS VENCIDOS	44,864	OTROS ADEUDOS Y OBLIG.DEL PAIS Y DEL EXTERIOR	0
CARTERA DE CREDITOS EN COBRANZA JUDICIAL.	31,707		
PROVISIONES PARA CREDITOS	-168,376	DERIVADOS PARA COBERTURA	0
		DERIVADOS PARA COBERTURA	0
DERIVADOS DE COBERTURA	0	CUENTAS POR PAGAR.	86,683
DERIVADOS DE COBERTURA	0	CUENTAS POR PAGAR	86,683
CUENTAS POR COBRAR	5,695	PROVISIONES	1,758
CUENTAS POR COBRAR	5,695	PROVISION PARA CREDITOS CONTINGENTES	3
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO.	61	PROVISIONES PARA LITIGIOS Y DEMANDAS	1,754
BS REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	61	IMPUESTOS CORRIENTES	12,417
		IMPUESTOS CORRIENTE	12,417
PARTICIPACIONES.	3,219	IMPUESTOS DIFERIDO.	26
OTRAS PARTICIPACIONES	3,219	IMPUESTOS DIFERIDO	26
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO.	47,798	OTROS PASIVOS	3,925
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO.	47,798	OTROS PASIVOS	3,925
NETO DE DERECCION ACUMULADA			
ACTIVO INTANGIBLES	3,336	TOTAL DEL PASIVO	1,547,582
INTANGIBLES (NETO)	3,336	PATRIMONIO	
IMPUESTOS CORRIENTES	0	CAPITAL SOCIAL	152,985
IMPUESTOS CORRIENTES	0	CAPITAL ADICIONAL	12,683
IMPUESTOS DIFERIDOS	19,718	RESERVAS	73,994
IMPUESTOS DIFERIDOS	19,718	AJUSTES AL PATRIMONIO	-226
OTROS ACTIVOS	26,637	RESULTADOS ACUMULADOS	1,142
OTROS ACTIVOS	26,637	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	13,132
		TOTAL DEL PATRIMONIO	253,709
TOTAL DEL ACTIVO	1,801,292	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1,801,292

ACTIVOS OTORGADOS EN GARANTIA DE FINANCIAMIENTOS RECIBIDOS

CONCEPTO	MONTO DE LOS ACTIVOS	CONTRAPARTE DEL FINANCIAMIENTO	PLAZO DE CONTRATO	DEUDA QUE RESPALDA	LEGISLACION	JURISDICCION
Financiamiento recibido con garantia de cartera COFIDE	71,452	COFIDE	Indefinido	71,452	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 2022
(EN SOLES)

CONCEPTOS	30/06/2022
INGRESOS POR INTERESES	123,631
DISPONIBLE	1,365
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	0
INVERSIONES DISPONIBLE PARA LA VENTA	1,664
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0
CARTERA DE CREDITOS DIRECTOS	120,596
CUENTAS POR COBRAR	6
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0
GASTOS POR INTERESES	21,486
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	17,608
DEPOSITOS DE EMP DEL SISTEM FINAN. Y ORG	354
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	3,152
ADEUDOS Y OBLIGACIONES CON INST. FINAN.DEL PAIS	3,152
ADEUDOS Y OBLIGACIONES CON INST. FINAN.DEL EXT. Y ORGAN.	0
OTROS ADEUDOS Y OBLIG DEL PAIS Y EXTERIOR	0
INTERESES DE CUENTAS POR PAGAR	369
OTROS GASTOS FINANCIEROS	2
MARGEN FINANCIERO BRUTO	102,146
PROVISIONES PARA CREDITOS DIRECTOS	19,093
MARGEN FINANCIERO NETO	83,053
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	4,632
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	5,831
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERV. FINANCIERO	81,854
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (BOE)	592
MARGEN OPERACIONAL	82,446
GASTOS DE ADMINISTRACION	60,184
GASTOS DE PERSONAL Y DIRECTORIO	38,602
GASTOS POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS	20,700
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	882
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	3,095
MARGEN OPERACIONAL NETO	19,167
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	215
RESULTADO DE OPERACION	18,952
OTROS INGRESOS Y GASTOS	71
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE PART. E IMPUESTOS	19,023
IMPUESTO A LA RENTA	-5,892
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	13,132
Estado de Resultados y Otro Resultado Integral	FOR EL PERIODO ACUMULADO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DEL AÑO 2022
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	13,132
Otro Resultado Integrales	-226
Inversiones disponibles para la venta	226
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	12,906

REPORTE N° 2-D

AL 30 de Junio del 2022
(En 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 2022		
(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:		
	APR[1]	Total
Método Estandar	1,531,315	122,505
Métodos Basados en Calificaciones Internas		
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	1,531,315	122,505
(II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado:		
	APR[2]	Total
Método Estandar	808	81
Riesgo de Tasa de Interés	371	37
Riesgo de Precio		
Riesgo Cambiario	437	44
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	808	81
(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:		
	APR[3]	Total
Método del Indicador Básico	290,185	29,018
Método Estandar Alternativo		
Métodos Avanzados		
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	290,185	29,018
(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total:		
	1,822,308	151,605
(V) Patrimonio Efectivo		
	Total	
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1	244,711	
Asignado a cubrir riesgo de crédito	215,612	
Asignado a cubrir riesgo de mercado	81	
Asignado a cubrir riesgo operacional	29,018	
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2	19,392	
Asignado a cubrir riesgo de crédito	19,392	
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	264,104	
(VI) Ratio de Capital Global (%):		
	14.49	
Sergio Llerena Zuñiga Gerente de Creditos	Nelson Boza Solis Contador	Armando Giraldo Reyes Gerente de Riesgos