

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 30 de Setiembre del 2022
(EN MILES DE SOLES)

ACTIVO	30/09/2022	PASIVO Y PATRIMONIO	30/09/2022
DISPONIBLE.	305,447	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,418,937
CAJA	36,524	OBLIGACIONES A LA VISTA	200
BANCO CENTRAL DE RESERVA	81,380	OBLIGACIONES POR CTAS DE AHORRO	296,986
BANCO Y OTRAS EMPRESAS DEL SIST. FINAN.	185,878	OBLIGACIONES POR CTAS DE PLAZO	960,790
OTRAS DISPONIBILIDADES	1,665	OTRAS OBLIGACIONES	160,960
INVERSIONES	78,801	DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SIS. FINANCIERO	8,151
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	0	DEPOSITOS DE AHORRO	3
INVERSIONES DISPONIBLE PARA LA VENTA	78,801	DEPOSITOS A PLAZO	8,148
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0		
CARTERA DE CREDITOS.	1,416,773	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	122,828
CARTERA DE CREDITOS VIGENTES	1,459,818	ADEUDOS Y OBLIG. CON EMPRESAS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS	122,828
CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADOS	40,737	ADEUDOS Y OBLIG. CON EMPRESAS DEL EXTERIOR Y ORG. FINANCIERO	
CARTERA DE CREDITOS VENCIDOS	47,530	OTROS ADEUDOS Y OBLIG. DEL PAIS Y EXTERIOR	1
CARTERA DE CREDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	37,667		
PROVISIONES PARA CREDITOS	-168,979	DERIVADOS PARA COBERTURA	0
		DERIVADOS PARA COBERTURA	0
DERIVADOS DE COBERTURA	0	CUENTAS POR PAGAR.	87,339
DERIVADOS DE COBERTURA	0	CUENTAS POR PAGAR	87,339
CUENTAS POR COBRAR	11,510	PROVISIONES	2,032
CUENTAS POR COBRAR	11,510	PROVISION PARA CREDITOS CONTINGENTES	3
Bienes REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO.	48	PROVISIONES PARA LITIGIOS Y DEMANDAS	2,029
Bienes REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	48	IMPUESTOS CORRIENTES	17,586
		IMPUESTOS CORRIENTE	17,586
PARTICIPACIONES.	3,219	IMPUESTOS DIFERIDO	26
OTRAS PARTICIPACIONES	3,219	IMPUESTOS DIFERIDO	26
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO.	49,070	OTROS PASIVOS	4,975
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO, NETO DE DERECCION ACUMULADA	49,070	OTROS PASIVOS	4,975
ACTIVO INTANGIBLES	3,106	TOTAL DEL PASIVO	1,661,874
INTANGIBLES (NETO)	3,106	PATRIMONIO	
IMPUESTOS CORRIENTES	0	CAPITAL SOCIAL	165,412
IMPUESTOS CORRIENTES	0	CAPITAL ADICIONAL	255
IMPUESTOS DIFERIDOS	22,303	RESERVAS	73,994
IMPUESTOS DIFERIDOS	22,303	AJUSTES AL PATRIMONIO	-186
OTROS ACTIVOS	30,723	RESULTADOS ACUMULADOS	1,139
OTROS ACTIVOS	30,723	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	18,512
		TOTAL DEL PATRIMONIO	259,126
TOTAL DEL ACTIVO	1,921,001	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1,921,001

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	67,035	COFIDE	Indefinido	67,035	Peruana	Perú

RIVDO. EDMUNDO HERNANDEZ APARCANA
DIRECTORJULIO CESAR OCHOA MALDONADO
DIRECTORSERGIO LLERENA ZUÑIGA
GERENTENELSON NICOLAS BOZA SOLIS
CONTADOR

ESTADO DE RESULTADOS

AL 30 de Setiembre del 2022
(EN MILES DE SOLES)

CONCEPTOS	30/09/2022
INGRESOS POR INTERESES	194,203
DISPONIBLE	3,375
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	0
INVERSIONES DISPONIBLE PARA LA VENTA	2,827
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0
CARTERA DE CREDITOS DIRECTOS	187,989
CUENTAS POR COBRAR	12
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0
GASTOS POR INTERESES	36,410
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	30,517
DEPOSITOS DE EMP DEL SISTEM FINAN. Y ORG	494
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	4,872
ADEUDOS Y OBLIGACIONES CON INST. FINAN. DEL PAIS	4,872
ADEUDOS Y OBLIGACIONES CON INST. FINAN. DEL EXT. Y ORGAN.	
OTROS ADEUDOS Y OBLIG DEL PAIS Y EXTERIOR	
INTERESES DE CUENTAS POR PAGAR	521
OTROS GASTOS FINANCIEROS	6
MARGEN FINANCIERO BRUTO	157,793
PROVISIONES PARA CREDITOS DIRECTOS	32,227
MARGEN FINANCIERO NETO	125,565
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	7,339
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	9,112
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERV. FINANCIERO	123,792
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (BOE)	652
MARGEN OPERACIONAL	124,444
GASTOS DE ADMINISTRACION	92,299
GASTOS DE PERSONAL Y DIRECTORIO	58,935
GASTOS POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS	32,089
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	1,275
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	4,640
MARGEN OPERACIONAL NETO	27,505
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	518
RESULTADO DE OPERACION	26,986
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-177
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE PART. E IMPUESTOS	26,809
IMPUESTO A LA RENTA	-8,297
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	18,512
Estado de Resultados y Otro Resultado Integral	FOR EL PERIODO ACUMULADO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SETIEMBRE DEL AÑO 2022
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	18,512
Otro Resultado Integrales	-186
Inversiones disponibles para la venta	-186
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	18,326

REPORTE N° 2-D

AL 30 de Setiembre del 2022
(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 SETIEMBRE DE 2022		
(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:		
	APR[1]	Total
Método Estandar	1,615,119	137,285
Métodos Basados en Calificaciones Internas		
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	1,615,119	137,285
(II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado:		
	APR[2]	Total
Método Estandar	777	78
Riesgo de Tasa de Interés	674	67
Riesgo de Precio		
Riesgo Cambiario	103	10
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	777	78
(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:		
	APR[3]	Total
Método del Indicador Básico	294,474	29,447
Método Estandar Alternativo		
Métodos Avanzados		
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	294,474	29,447
(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total:		
	1,910,369	166,810
(V) Patrimonio Efectivo		
	Total	
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1	246,939	
Asignado a cubrir riesgo de crédito	217,414	
Asignado a cubrir riesgo de mercado	78	
Asignado a cubrir riesgo operacional	29,447	
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2	20,508	
Asignado a cubrir riesgo de crédito	20,508	
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	267,447	
(VI) Ratio de Capital Global (%):		
	14.89	
Sergio Llerena Zuñiga Gerente de Creditos	Nelson Boza Solis Contador	Armando Giraldo Reyes Gerente de Riesgos