

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

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

ACTIVO	30/09/2021	PASIVO Y PATRIMONIO	30/09/2021
DISPONIBLE.	165,356	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,162,897
CAJA	31,336	OBLIGACIONES A LA VISTA	145
BANCO CENTRAL DE RESERVA	111,489	OBLIGACIONES POR CTAS DE AHORRO	296,786
BANCO Y OTRAS EMPRESAS DEL SIST. FINAN.	20,906	OBLIGACIONES POR CTAS DE PLAZO	725,041
OTRAS DISPONIBILIDADES	1,625	OTRAS OBLIGACIONES	140,924
INVERSIONES	125,478	DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SIS. FINANCIERO	32,384
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	0	DEPOSITOS DE AHORRO	15,435
INVERSIONES DISPONIBLE PARA LA VENTA	118,932	DEPOSITOS A PLAZO	16,948
INVERSIONES A VENCIMIENTO	6,546		
CARTERA DE CREDITOS.	1,241,821	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	103,337
CARTERA DE CREDITOS VIGENTES	1,331,748	ADEUDOS Y OBLIG. CON EMPRESAS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS	103,336
CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADOS	21,231	ADEUDOS Y OBLIG. CON EMPRESAS DEL EXTERIOR Y ORG. FINANCIERO	
CARTERA DE CREDITOS VENCIDOS	28,541	OTROS ADEUDOS Y OBLIG. DEL PAIS Y EXTERIOR	1
CARTERA DE CREDITOS EN COBRANZA JUDICIAL.	31,468		
PROVISIONES PARA CREDITOS	-171,167	DERIVADOS PARA COBERTURA	0
		DERIVADOS PARA COBERTURA	0
DERIVADOS DE COBERTURA	0	CUENTAS POR PAGAR.	99,647
DERIVADOS DE COBERTURA	0	CUENTAS POR PAGAR	99,647
CUENTAS POR COBRAR	18,589	PROVISIONES	1,711
CUENTAS POR COBRAR	18,589	PROVISION PARA CREDITOS CONTINGENTES	11
Bienes REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO.	124	PROVISIONES PARA LITIGIOS Y DEMANDAS	1,700
Bienes REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	124	IMPUESTOS CORRIENTES	15,446
		IMPUESTOS CORRIENTE	15,446
PARTICIPACIONES.	3,117	IMPUESTOS DIFERIDOS	82
OTRAS PARTICIPACIONES	3,117	IMPUESTOS DIFERIDOS	82
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO.	48,636	OTROS PASIVOS	2,066
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO.	48,636	OTROS PASIVOS	2,066
NETO DE DERECCION ACUMULADA			
ACTIVOS INTANGIBLES	2,529	TOTAL DEL PASIVO	1,417,570
INTANGIBLES (NETO)	2,529	PATRIMONIO	
IMPUESTOS CORRIENTES	0	CAPITAL SOCIAL	76,058
IMPUESTOS CORRIENTES	0	CAPITAL ADICIONAL	594
		RESERVAS	136,331
IMPUESTOS DIFERIDOS	26,058	AJUSTES AL PATRIMONIO	-14
IMPUESTOS DIFERIDOS	26,058	RESULTADOS ACUMULADOS	12,962
OTROS ACTIVOS	17,800	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	6,007
OTROS ACTIVOS	17,800	TOTAL DEL PATRIMONIO	231,938
TOTAL DEL ACTIVO	1,645,503	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1,645,503

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	73,727	COFIDE	Indefinido	73,727	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 Setiembre del 2021
(EN MILES DE SOLES)

CONCEPTOS	30/09/2021
INGRESOS POR INTERESES	166,236
DISPONIBLE	193
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	9
INVERSIONES DISPONIBLE PARA LA VENTA	367
INVERSIONES A VENCIMIENTO	524
CARTERA DE CREDITOS DIRECTOS	165,114
CUENTAS POR COBRAR	30
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0
GASTOS POR INTERESES	27,150
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	23,003
DEPOSITOS DE EMP DEL SISTEM FINAN. Y ORG	362
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	3,112
ADEUDOS Y OBLIGACIONES CON INST. FINAN. DEL PAIS	3,112
ADEUDOS Y OBLIGACIONES CON INST. FINAN. DEL EXT. Y ORGAN.	
OTROS ADEUDOS Y OBLIG DEL PAIS Y EXTERIOR	
INTERESES DE CUENTAS POR PAGAR	669
OTROS GASTOS FINANCIEROS	4
MARGEN FINANCIERO BRUTO	139,086
PROVISIONES PARA CREDITOS DIRECTOS	44,774
MARGEN FINANCIERO NETO	94,313
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	6,635
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	7,207
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERV. FINANCIERO	93,740
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (BOE)	-248
MARGEN OPERACIONAL	93,492
GASTOS DE ADMINISTRACION	77,913
GASTOS DE PERSONAL Y DIRECTORIO	48,612
GASTOS POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS	28,073
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	1,228
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	4,316
MARGEN OPERACIONAL NETO	11,261
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	729
RESULTADO DE OPERACION	10,532
OTROS INGRESOS Y GASTOS	53
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE PART. E IMPUESTOS	10,585
IMPUESTO A LA RENTA	-4,579
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	6,007
Estado de Resultados y Otro Resultado Integral	POR EL PERIODO ACUMULADO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SETIEMBRE DEL AÑO 2021
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	6,007
Otro Resultado Integrales	-14
Inversiones disponibles para la venta	-14
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	5,992

REPORTE N° 2-D

AL 30 de Setiembre 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 SETIEMBRE DE 2021		
(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:		
	APR[1]	Total
Método Estandar	1,331,679	106,534
Métodos Basados en Calificaciones Internas		
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	1,331,679	106,534
(II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado:		
	APR[2]	Total
Método Estandar	704	70
Riesgo de Tasa de Interés	585	58
Riesgo de Precio		
Riesgo Cambiario	119	12
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	704	70
(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:		
	APR[3]	Total
Método del Indicador Básico	266,512	26,651
Método Estandar Alternativo		
Métodos Avanzados		
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	266,512	26,651
(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total:		
	1,598,895	133,256
(V) Patrimonio Efectivo		
	Total	
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1	211,106	
Asignado a cubrir riesgo de crédito	184,384	
Asignado a cubrir riesgo de mercado	70	
Asignado a cubrir riesgo operacional	26,651	
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2	18,380	
Asignado a cubrir riesgo de crédito	18,380	
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	229,485	
(VI) Ratio de Capital Global (%):		
	14.35	
Sergio Llerena Zuñiga Gerente de Creditos	Nelson Boza Solis Contador	Armando Giraldo Reyes Gerente de Riesgos