

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 30 de Junio del 2019
(EN MILES DE SOLES)

ACTIVO	30/06/2019	PASIVO Y PATRIMONIO	30/06/2019
DISPONIBLE.	147,516	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,023,080
CAJA	12,133	OBLIGACIONES A LA VISTA	235
BANCO CENTRAL DE RESERVA	63,422	OBLIGACIONES POR CTAS DE AHORRO	196,421
BANCO Y OTRAS EMPRESAS DEL SIST. FINAN.	70,709	OBLIGACIONES POR CTAS DE PLAZO	705,910
OTRAS DISPONIBILIDADES	1,253	OTRAS OBLIGACIONES	120,514
INVERSIONES.	83,914	DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SIS. FINANCIERO	8,033
INVERSIONES DISPONIBLE PARA LA VENTA	43,314	DEPOSITOS DE AHORRO	1,866
INVERSIONES A VENCIMIENTO	40,600	DEPOSITOS A PLAZO	6,168
CARTERA DE CREDITOS.	960,063	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	36,321
CARTERA DE CREDITOS VIGENTES	977,147	ADEUDOS Y OBLIG. CON EMPRESAS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	36,321
CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADOS	10,634	ADEUDOS Y OBLIG. CON EMPRESAS DEL EXTERIOR Y ORG. FINANCIERO	
CARTERA DE CREDITOS VENCIDOS	26,458	OTROS ADEUDOS Y OBLIG.DEL PAIS Y DEL EXTERIOR	
CARTERA DE CREDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	30,723		
PROVISIONES PARA CREDITOS	-84,899		
CUENTAS POR COBRAR	33,687	CUENTAS POR PAGAR	14,288
CUENTAS POR COBRAR	33,687	CUENTAS POR PAGAR	14,288
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO.	269	PROVISIONES	1,691
BS REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	269	PROVISION PARA CREDITOS CONTINGENTES	10
		PROVISIONES PARA LITIGIOS Y DEMANDAS	1,681
PARTICIPACIONES.	2,956	IMPUESTOS CORRIENTES	8,594
OTRAS PARTICIPACIONES	2,956	IMPUESTOS CORRIENTE	8,594
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO.	47,343	IMPUESTOS DIFERIDO	220
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO, NETO DE DERECLACION ACUMULADA	47,343	IMPUESTOS DIFERIDO	220
ACTIVO INTANGIBLES	1,536	OTROS PASIVOS	1,315
INTANGIBLES (NETO)	1,536	OTROS PASIVOS	1,315
IMPUESTOS CORRIENTES	0	TOTAL DEL PASIVO	1,093,543
IMPUESTOS CORRIENTES	0	PATRIMONIO	
IMPUESTOS DIFERIDOS	9,034	CAPITAL SOCIAL	52,969
IMPUESTOS DIFERIDOS	9,034	CAPITAL ADICIONAL	594
OTROS ACTIVOS	9,549	RESERVAS	111,602
OTROS ACTIVOS	9,549	AJUSTES AL PATRIMONIO	146
		RESULTADOS ACUMULADOS	23,646
		RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	13,369
TOTAL DEL ACTIVO	1,295,869	TOTAL DEL PATRIMONIO	202,326
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1,295,869

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 garantia de cartera COFIDE	529	COFIDE	Indefinido	499	Peruana	Perú

RVIDO. 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 2019
(EN MILES DE SOLES)

CONCEPTOS	30/06/2019
INGRESOS POR INTERESES.	111,293
DISPONIBLE	1,783
INVERSIONES DISPONIBLE PARA LA VENTA	608
INVERSIONES A VENCIMIENTO	996
CARTERA DE CREDITOS DIRECTOS	107,787
CUENTAS POR COBRAR	118
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	
GASTOS POR INTERESES.	23,248
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	21,927
DEPOSITOS DE EMP DEL SISTEM FINAN. Y ORG	127
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,187
ADEUDOS Y OBLIGACIONES CON INST. FINAN.DEL PAIS	1,187
ADEUDOS Y OBLIGACIONES CON INST. FINAN.DEL EXT. Y ORGAN.	
OTROS ADEUDOS Y OBLIG DEL PAIS Y EXTERIOR	
COMISIONES Y OTROS CARGOS POR OBLIG. FINANCIERAS	8
OTROS GASTOS FINANCIEROS	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	88,045
PROVISIONES PARA CREDITOS DIRECTOS	15,903
MARGEN FINANCIERO NETO	72,141
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	3,213
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	3,780
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERV. FINANCIERO	71,574
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	-11
MARGEN OPERACIONAL	71,563
GASTOS DE ADMINISTRACION	48,796
GASTOS DE PERSONAL Y DIRECTORIO	30,590
GASTOS POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS	17,449
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	757
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	2,951
MARGEN OPERACIONAL NETO	19,816
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	679
RESULTADO DE OPERACION	19,137
OTROS INGRESOS Y GASTOS	855
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE PART. E IMPUESTOS	19,991
IMPUESTO A LA RENTA	-6,623
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	13,369

Estado de Resultados y Otro Resultado Integral

RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	13,369
Otro Resultado Integrales	146
Inversiones disponibles para la venta	146
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	13,515

POR EL PERIODO ACUMULADO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DEL AÑO 2019

REPORTE N° 2-D

AL 30 de Junio del 2019
(En Miles de Soles)

REQUERIMIENTOS DE PATRIMONIO EFECTIVO POR RIESGOS DE CREDITO, MERCADO Y OPERACIONAL Y CÁLCULO DEL LÍMITE GLOBAL A QUE SE REFIERE EL PRIMER PÁRRAFO DEL ARTICULO 199° Y LA VIGESIMA 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 2019		
(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:		
	APR[1]	Total
Método Estandar	1,123,015	112,302
Métodos Basados en Calificaciones Internas		
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédit	1,123,015	112,302
(II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado:		
	APR[2]	Total
Método Estandar	441	44
Riesgo de Tasa de Interés	425	42
Riesgo de Precio		
Riesgo Cambiario	16	2
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	441	44
(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:		
	APR[3]	Total
Método del Indicador Básico	225,266	22,527
Método Estandar Alternativo		
Métodos Avanzados		
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operaci	225,266	22,527
(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total:	1,348,722	134,872
(V) Patrimonio Efectivo		
	Total	
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1	186,325	
Asignando a cubrir riesgo de crédito	163,754	
Asignado a cubrir riesgo de mercado	44	
Asignando a cubrir riesgo operacional	22,527	
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2	15,330	
Asignando a cubrir riesgo de crédito	15,330	
Asignado a cubrir riesgo de mercado		
Asignando a cubrir riesgo operacional		
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 3		
Asignando a cubrir riesgo de mercado		
Total Patrimonio Efectivo	201,655	
(VI) Ratio de Capital Global (%):		
	14.95	
Sergio Llerena Zuriga Gerente de Creditos (e)	Nelson Boza Solis Contador	Armando Giraldo Reyes Gerente de Riesgos