

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

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

ACTIVO	30/09/2019	PASIVO Y PATRIMONIO	30/09/2019
DISPONIBLE	170,755	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,048,339
CAJA	16,297	OBLIGACIONES A LA VISTA	127
BANCO CENTRAL DE RESERVA	47,673	OBLIGACIONES POR CTAS DE AHORRO	206,877
BANCO Y OTRAS EMPRESAS DEL SIST. FINAN.	105,378	OBLIGACIONES POR CTAS DE PLAZO	715,009
OTRAS DISPONIBILIDADES	1,408	OTRAS OBLIGACIONES	126,326
INVERSIONES	86,656	DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SIS. FINANCIERO	13,566
INVERSIONES DISPONIBLE PARA LA VENTA	54,582	DEPOSITOS DE AHORRO	3,508
INVERSIONES A VENCIMIENTO	32,074	DEPOSITOS A PLAZO	10,058
CARTERA DE CREDITOS	974,354	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	37,030
CARTERA DE CREDITOS VIGENTES	992,607	ADEUDOS Y OBLIG. CON EMPRESAS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	37,030
CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADOS	10,655	ADEUDOS Y OBLIG. CON EMPRESAS DEL EXTERIOR Y ORG. FINANCIERO	
CARTERA DE CREDITOS VENCIDOS	29,137	OTROS ADEUDOS Y OBLIG. DEL PAIS Y EXTERIOR	
CARTERA DE CREDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	32,962		
PROVISIONES PARA CREDITOS	-91,007		
CUENTAS POR COBRAR	30,272	CUENTAS POR PAGAR	17,824
CUENTAS POR COBRAR	30,272	CUENTAS POR PAGAR	17,824
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO	260	PROVISIONES	1,864
BS REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	260	PROVISION PARA CREDITOS CONTINGENTES	9
		PROVISIONES PARA LITIGIOS Y DEMANDAS	1,855
PARTICIPACIONES	2,956	IMPUESTOS CORRIENTES	12,504
OTRAS PARTICIPACIONES	2,956	IMPUESTOS CORRIENTE	12,504
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO, NETO DE DEPRECIACION ACUMULADA	48,977	IMPUESTOS DIFERIDO	220
	48,977	IMPUESTOS DIFERIDO	220
OTROS PASIVOS	1,291	OTROS PASIVOS	1,291
OTROS PASIVOS	1,291		
ACTIVO INTANGIBLES	1,876	TOTAL DEL PASIVO	1,132,637
INTANGIBLES (NETO)	1,876		
IMPUESTOS CORRIENTES	0	PATRIMONIO	205,569
IMPUESTOS CORRIENTES	0	CAPITAL SOCIAL	52,969
		CAPITAL ADICIONAL	594
IMPUESTOS DIFERIDOS	9,547	RESERVAS	133,671
IMPUESTOS DIFERIDOS	9,547	RESERVAS	133,671
OTROS ACTIVOS	15,553	AJUSTES AL PATRIMONIO	158
OTROS ACTIVOS	15,553	RESULTADOS ACUMULADOS	720
		RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	20,456
TOTAL DEL ACTIVO	1,341,206	TOTAL DEL PATRIMONIO	205,569
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1,341,206

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	515	COFIDE	Indefinido	463	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 2019
(EN MILES DE SOLES)

CONCEPTOS	30/09/2019
INGRESOS POR INTERESES	170,064
DISPONIBLE	2,536
INVERSIONES DISPONIBLE PARA LA VENTA	1,056
INVERSIONES A VENCIMIENTO	1,467
CARTERA DE CREDITOS DIRECTOS	164,839
CUENTAS POR COBRAR	167
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0
GASTOS POR INTERESES	35,303
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	33,226
DEPOSITOS DE EMP DEL SISTEM FINAN. Y ORG	252
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,816
ADEUDOS Y OBLIGACIONES CON INST. FINAN. DEL PAIS	1,816
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	134,761
PROVISIONES PARA CREDITOS DIRECTOS	25,324
MARGEN FINANCIERO NETO	109,437
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	4,982
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	5,743
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERV. FINANCIERO	108,677
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	5
MARGEN OPERACIONAL	108,682
GASTOS DE ADMINISTRACION	73,985
GASTOS DE PERSONAL Y DIRECTORIO	46,789
GASTOS POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS	26,117
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	1,079
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	4,443
MARGEN OPERACIONAL NETO	30,253
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,119
RESULTADO DE OPERACION	29,135
OTROS INGRESOS Y GASTOS	1,341
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE PART. E IMPUESTOS	30,476
IMPUESTO A LA RENTA	-10,020
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	20,456

Estado de Resultados y Otro Resultado Integral	FOR EL PERIODO ACUMULADO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2019
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	20,456
Otro Resultado Integrales	158
Inversiones disponibles para la venta	158
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	20,614

REPORTE N° 2-D

AL 30 de Setiembre 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 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 2019		
(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:		
	APR[1]	Total
Método Estandar	1,163,773	116,377
Métodos Basados en Calificaciones Internas		
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	1,163,773	116,377
(II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado:		
	APR[2]	Total
Método Estandar	818	82
Riesgo de Tasa de Interés	698	70
Riesgo de Precio		
Riesgo Cambiario	120	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	818	82
(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:		
	APR[3]	Total
Método del Indicador Básico	232,661	23,266
Método Estandar Alternativo		
Métodos Avanzados		
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	232,661	23,266
(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total:	1,397,252	139,725
(V) Patrimonio Efectivo		
	Total	
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1	194,310	
Asignado a cubrir riesgo de crédito	170,962	
Asignado a cubrir riesgo de mercado	82	
Asignado a cubrir riesgo operacional	23,266	
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2	15,850	
Asignado a cubrir riesgo de crédito	15,850	
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	210,160	
(VI) Ratio de Capital Global (%):		
	15.04	
Sergio Llerena Zuñiga Gerente de Creditos	Nelson Boza Solis Contador	Armando Giraldo Reyes Gerente de Riesgos