

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 30 de Junio del 2020
(EN MILES DE SOLES)

ACTIVO	30/06/2020	PASIVO Y PATRIMONIO	30/06/2020
DISPONIBLE	217,622	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,082,390
CAJA	23,041	OBLIGACIONES A LA VISTA	125
BANCO CENTRAL DE RESERVA	85,204	OBLIGACIONES POR CTAS DE AHORRO	227,487
BANCO Y OTRAS EMPRESAS DEL SIST. FINAN.	108,066	OBLIGACIONES POR CTAS DE PLAZO	724,446
OTRAS DISPONIBILIDADES	1,311	OTRAS OBLIGACIONES	130,333
INVERSIONES	76,326	DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SIS. FINANCIERO	19,760
INVERSIONES DISPONIBLE PARA LA VENTA	59,787	DEPOSITOS DE AHORRO	9,340
INVERSIONES A VENCIMIENTO	16,539	DEPOSITOS A PLAZO	10,420
CARTERA DE CREDITOS	994,111	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	37,071
CARTERA DE CREDITOS VIGENTES	1,023,300	ADEUDOS Y OBLIG. CON EMPRESAS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	37,071
CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADOS	10,233	ADEUDOS Y OBLIG. CON EMPRESAS DEL EXTERIOR Y ORG. FINANCIERO	
CARTERA DE CREDITOS VENCIDOS	48,203	OTROS ADEUDOS Y OBLIG.DEL PAIS Y DEL EXTERIOR	
CARTERA DE CREDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	35,119		
PROVISIONES PARA CREDITOS	-122,745		
CUENTAS POR COBRAR	21,104	CUENTAS POR PAGAR	16,495
CUENTAS POR COBRAR	21,104	CUENTAS POR PAGAR	16,495
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO	200	PROVISIONES	1,842
BS REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	200	PROVISION PARA CREDITOS CONTINGENTES	17
		PROVISIONES PARA LITIGIOS Y DEMANDAS	1,825
PARTICIPACIONES	2,956	IMPUESTOS CORRIENTES	8,010
OTRAS PARTICIPACIONES	2,956	IMPUESTOS CORRIENTE	8,010
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO, NETO DE DEPRECIACION ACUMULADA	48,278	IMPUESTOS DIFERIDO	146
	48,278	IMPUESTOS DIFERIDO	146
OTROS PASIVOS	1,739	OTROS PASIVOS	1,739
		OTROS PASIVOS	1,739
ACTIVO INTANGIBLES	2,488	TOTAL DEL PASIVO	1,167,452
INTANGIBLES (NETO)	2,488		
IMPUESTOS CORRIENTES	0	PATRIMONIO	223,321
IMPUESTOS CORRIENTES	0	CAPITAL SOCIAL	52,969
		CAPITAL ADICIONAL	594
IMPUESTOS DIFERIDOS	12,188	RESERVAS	133,671
IMPUESTOS DIFERIDOS	12,188	RESERVAS	133,671
OTROS ACTIVOS	15,499	AJUSTES AL PATRIMONIO	214
OTROS ACTIVOS	15,499	RESULTADOS ACUMULADOS	27,319
		RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	8,553
TOTAL DEL ACTIVO	1,390,773	TOTAL DEL PATRIMONIO	223,321
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1,390,773

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	450	COFIDE	Indefinido	348	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 2020
(EN MILES DE SOLES)

CONCEPTOS	30/06/2020
INGRESOS POR INTERESES	116,138
DISPONIBLE	1,104
INVERSIONES DISPONIBLE PARA LA VENTA	1,041
INVERSIONES A VENCIMIENTO	464
CARTERA DE CREDITOS DIRECTOS	113,500
CUENTAS POR COBRAR	28
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	
GASTOS POR INTERESES	23,165
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	21,646
DEPOSITOS DE EMP DEL SISTEM FINAN. Y ORG	244
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,273
ADEUDOS Y OBLIGACIONES CON INST. FINAN.DEL PAIS	1,273
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	1
OTROS GASTOS FINANCIEROS	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	92,973
PROVISIONES PARA CREDITOS DIRECTOS	32,156
MARGEN FINANCIERO NETO	60,818
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,822
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	3,641
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERV. FINANCIERO	59,999
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	-44
MARGEN OPERACIONAL	59,955
GASTOS DE ADMINISTRACION	43,909
GASTOS DE PERSONAL Y DIRECTORIO	27,878
GASTOS POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS	15,289
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	742
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	3,246
MARGEN OPERACIONAL NETO	12,800
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	173
RESULTADO DE OPERACION	12,627
OTROS INGRESOS Y GASTOS	618
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE PART. E IMPUESTOS	13,245
IMPUESTO A LA RENTA	-4,692
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	8,553

Estado de Resultados y Otro Resultado Integral	FOR EL PERIODO ACUMULADO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DEL AÑO 2020
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	8,553
Otro Resultado Integrales	214
Inversiones disponibles para la venta	214
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	8,767

REPORTE N° 2-D

AL 30 de Junio 2020
(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 2020		
(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:		
	APR[1]	Total
Método Estandar	1,213,501,781	121,350,178
Métodos Basados en Calificaciones Internas		
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	1,213,501,781	121,350,178
(II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado:		
	APR[2]	Total
Método Estandar	533,857	53,386
Riesgo de Tasa de Interés	532,855	53,285
Riesgo de Precio		
Riesgo Cambiario	1,002	100
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	533,857	53,386
(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:		
	APR[3]	Total
Método del Indicador Básico	249,294,300	24,929,430
Método Estandar Alternativo		
Métodos Avanzados		
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	249,294,300	24,929,430
(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total:	1,463,329,938	146,332,994
(V) Patrimonio Efectivo		
	Total	
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1	201,266,678	
Asignando a cubrir riesgo de crédito	176,283,862	
Asignado a cubrir riesgo de mercado	53,386	
Asignando a cubrir riesgo operacional	24,929,430	
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2	16,575,557	
Asignando a cubrir riesgo de crédito	16,575,557	
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	217,842,235	
(VI) Ratio de Capital Global (%):		
	14.89	
Sergio Llerena Zuriga Gerente de Creditos	Nelson Boza Solis Contador	Armando Giraldo Reyes Gerente de Riesgos