

## ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

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

| ACTIVO                                                                  | 30/09/2020 | PASIVO Y PATRIMONIO                                          | 30/09/2020 |
|-------------------------------------------------------------------------|------------|--------------------------------------------------------------|------------|
| <b>DISPONIBLE.</b>                                                      | 168,889    | <b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>                           | 1,100,696  |
| CAJA                                                                    | 23,461     | OBLIGACIONES A LA VISTA                                      | 136        |
| BANCO CENTRAL DE RESERVA                                                | 54,304     | OBLIGACIONES POR CTAS DE AHORRO                              | 272,339    |
| BANCO Y OTRAS EMPRESAS DEL SIST. FINAN.                                 | 89,948     | OBLIGACIONES POR CTAS DE PLAZO                               | 699,261    |
| OTRAS DISPONIBILIDADES                                                  | 1,176      | OTRAS OBLIGACIONES                                           | 128,959    |
| <b>INVERSIONES.</b>                                                     | 166,592    | <b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SIS. FINANCIERO</b>             | 20,685     |
| INVERSIONES DISPONIBLE PARA LA VENTA                                    | 149,924    | DEPOSITOS DE AHORRO                                          | 10,141     |
| INVERSIONES A VENCIMIENTO                                               | 16,668     | DEPOSITOS A PLAZO                                            | 10,544     |
| <b>CARTERA DE CREDITOS.</b>                                             | 1,091,897  | <b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>                    | 84,834     |
| CARTERA DE CREDITOS VIGENTES                                            | 1,142,499  | ADEUDOS Y OBLIG. CON EMPRESAS E INSTITUCIONES FINANCIERAS    | 84,834     |
| CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADOS                                       | 17,847     | ADEUDOS Y OBLIG. CON EMPRESAS DEL EXTERIOR Y ORG. FINANCIERO |            |
| CARTERA DE CREDITOS VENCIDOS                                            | 37,486     | OTROS ADEUDOS Y OBLIG. DEL PAIS Y DEL EXTERIOR               |            |
| CARTERA DE CREDITOS EN COBRANZA JUDICIAL                                | 34,772     |                                                              |            |
| PROVISIONES PARA CREDITOS                                               | -140,708   |                                                              |            |
| <b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>                                           | 132        | <b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>                              | 138        |
| DERIVADOS DE COBERTURA                                                  | 132        | <b>CUENTAS POR PAGAR.</b>                                    | 88,929     |
| <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                                               | 20,227     | CUENTAS POR PAGAR                                            | 88,929     |
| CUENTAS POR COBRAR                                                      | 20,227     | <b>PROVISIONES</b>                                           | 1,845      |
| <b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO</b> | 182        | PROVISION PARA CREDITOS CONTINGENTES                         | 8          |
| BS REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS                          | 182        | PROVISIONES PARA LITIGIOS Y DEMANDAS                         | 1,837      |
| <b>PARTICIPACIONES.</b>                                                 | 2,956      | <b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>                                  | 12,942     |
| OTRAS PARTICIPACIONES                                                   | 2,956      | IMPUESTOS CORRIENTE                                          | 12,942     |
| <b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO.</b>                                  | 47,124     | <b>IMPUESTOS DIFERIDO</b>                                    | 146        |
| INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO, NETO DE DERECCION ACUMULADA             | 47,124     | IMPUESTOS DIFERIDO                                           | 146        |
| <b>ACTIVO INTANGIBLES</b>                                               | 2,336      | <b>OTROS PASIVOS</b>                                         | 1,066      |
| INTANGIBLES (NETO)                                                      | 2,336      | OTROS PASIVOS                                                | 1,066      |
| <b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>                                             | 0          | <b>TOTAL DEL PASIVO</b>                                      | 1,311,281  |
| IMPUESTOS CORRIENTES                                                    | 0          | <b>PATRIMONIO</b>                                            |            |
| <b>IMPUESTOS DIFERIDOS</b>                                              | 16,066     | CAPITAL SOCIAL                                               | 52,969     |
| IMPUESTOS DIFERIDOS                                                     | 16,066     | CAPITAL ADICIONAL                                            | 23,683     |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>                                                    | 18,745     | RESERVAS                                                     | 136,331    |
| OTROS ACTIVOS                                                           | 18,745     | AJUSTES AL PATRIMONIO                                        | 132        |
|                                                                         |            | RESULTADOS ACUMULADOS                                        | 713        |
|                                                                         |            | RESULTADO NETO DEL EJERCICIO                                 | 10,037     |
| <b>TOTAL DEL ACTIVO</b>                                                 | 1,535,146  | <b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>                                  | 223,865    |
|                                                                         |            | <b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>                         | 1,535,146  |

## ESTADO DE RESULTADOS

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

| CONCEPTOS                                                               | 30/09/2020 |
|-------------------------------------------------------------------------|------------|
| <b>INGRESOS POR INTERESES.</b>                                          | 172,055    |
| DISPONIBLE                                                              | 1,494      |
| INVERSIONES DISPONIBLE PARA LA VENTA                                    | 1,376      |
| INVERSIONES A VENCIMIENTO                                               | 663        |
| CARTERA DE CREDITOS DIRECTOS                                            | 168,491    |
| CUENTAS POR COBRAR                                                      | 41         |
| OTROS INGRESOS FINANCIEROS                                              | 0          |
| <b>GASTOS POR INTERESES.</b>                                            | 34,369     |
| OBLIGACIONES CON EL PUBLICO                                             | 31,776     |
| DEPOSITOS DE EMP DEL SISTEM FINAN. Y ORG                                | 370        |
| <b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>                               | 2,119      |
| ADEUDOS Y OBLIGACIONES CON INST. FINAN. DEL PAIS                        | 2,119      |
| 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                        | 101        |
| OTROS GASTOS FINANCIEROS                                                | 3          |
| <b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>                                          | 137,686    |
| PROVISIONES PARA CREDITOS DIRECTOS                                      | 49,665     |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>                                           | 88,021     |
| INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS                                      | 4,603      |
| GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS                                        | 6,006      |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERV. FINANCIERO</b> | 86,618     |
| RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)                             | -55        |
| <b>MARGEN OPERACIONAL</b>                                               | 86,563     |
| GASTOS DE ADMINISTRACION                                                | 66,559     |
| GASTOS DE PERSONAL Y DIRECTORIO                                         | 42,703     |
| GASTOS POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS                              | 22,758     |
| IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES                                              | 1,098      |
| DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES                                         | 4,747      |
| <b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>                                          | 15,258     |
| VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES                                      | 194        |
| <b>RESULTADO DE OPERACION</b>                                           | 15,063     |
| OTROS INGRESOS Y GASTOS                                                 | 796        |
| <b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE PART. E IMPUESTOS</b>              | 15,859     |
| IMPUESTO A LA RENTA                                                     | -5,822     |
| <b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>                                     | 10,037     |

|                                                |                                                                      |
|------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| Estado de Resultados y Otro Resultado Integral | POR EL PERIODO ACUMULADO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2020 |
| RESULTADO NETO DEL EJERCICIO                   | 10,037                                                               |
| Otro Resultado Integrales                      | 132                                                                  |
| Inversiones disponibles para la venta          | 132                                                                  |
| RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO         | 10,169                                                               |

## 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 | 51,923                                  | COFIDE                          | Indefinido                            | 51,923             | Peruana     | Perú         |
| RIVDO. EDMUNDO HERNANDEZ APARCANA<br>DIRECTOR          | JULIO CESAR OCHOA MALDONADO<br>DIRECTOR | ROSA MARIA HIGA YSHI<br>GERENTE | NELSON NICOLAS BOZA SOLIS<br>CONTADOR |                    |             |              |

## REPORTE N° 2-D

 AL 30 de Setiembre del 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 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 2020                                                                                                                                                                                                  |                               |                                             |
| <b>(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:</b>                                                                                                                                                              |                               |                                             |
|                                                                                                                                                                                                                                     | APR[1]                        | Total                                       |
| Método Estandar                                                                                                                                                                                                                     | 1,177,671                     | 117,767                                     |
| Métodos Basados en Calificaciones Internas                                                                                                                                                                                          |                               |                                             |
| Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito                                                                                                                                                                    | 1,177,671                     | 117,767                                     |
| <b>(II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado:</b>                                                                                                                                                             |                               |                                             |
|                                                                                                                                                                                                                                     | APR[2]                        | Total                                       |
| Método Estandar                                                                                                                                                                                                                     | 2,123                         | 212                                         |
| Riesgo de Tasa de Interés                                                                                                                                                                                                           | 1,692                         | 169                                         |
| Riesgo de Precio                                                                                                                                                                                                                    |                               |                                             |
| Riesgo Cambiario                                                                                                                                                                                                                    | 431                           | 43                                          |
| 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                                                                                                                                                                    | 2,123                         | 212                                         |
| <b>(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:</b>                                                                                                                                                           |                               |                                             |
|                                                                                                                                                                                                                                     | APR[3]                        | Total                                       |
| Método del Indicador Básico                                                                                                                                                                                                         | 259,331                       | 25,933                                      |
| Método Estandar Alternativo                                                                                                                                                                                                         |                               |                                             |
| Métodos Avanzados                                                                                                                                                                                                                   |                               |                                             |
| Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional                                                                                                                                                                   | 259,331                       | 25,933                                      |
| <b>(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total:</b>                                                                                                                                                                             |                               |                                             |
|                                                                                                                                                                                                                                     | 1,438,126                     | 143,913                                     |
| <b>(V) Patrimonio Efectivo</b>                                                                                                                                                                                                      |                               |                                             |
|                                                                                                                                                                                                                                     | Total                         |                                             |
| Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1                                                                                                                                                                                                | 214,725                       |                                             |
| Asignado a cubrir riesgo de crédito                                                                                                                                                                                                 | 188,579                       |                                             |
| Asignado a cubrir riesgo de mercado                                                                                                                                                                                                 | 212                           |                                             |
| Asignado a cubrir riesgo operacional                                                                                                                                                                                                | 25,933                        |                                             |
| Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2                                                                                                                                                                                                | 16,452                        |                                             |
| Asignado a cubrir riesgo de crédito                                                                                                                                                                                                 | 16,452                        |                                             |
| 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                                                                                                                                                                                                           | 231,176                       |                                             |
| <b>(VI) Ratio de Capital Global (%):</b>                                                                                                                                                                                            |                               |                                             |
|                                                                                                                                                                                                                                     | 16.06                         |                                             |
| Sergio Llerena Zuñiga<br>Gerente de Creditos                                                                                                                                                                                        | Nelson Boza Solis<br>Contador | Armando Giraldo Reyes<br>Gerente de Riesgos |