

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de Junio del 2020 (En miles de soles)

ACTIVO	2020
Disponible	1,123,123
Caja	232,035
Banco Central de Reserva del Perú	360,318
Bancos y Otras Emp.del Sistema Financ.	417,065
Bancos y Otras Inst. Financ. del Exterior	0
Canje	1,177
Otras Disponibilidades	112,528
Fondos Interbancarios	0
Inv. a Valor Raz. con Cambios en Res.	303,749
Inversiones Disponibles para la Venta	9,597
Inversiones a Vencimiento	4,634,531
Cartera de Créditos	4,750,301
Cartera de Créditos Vigentes	0
Cartera de Créditos Reestructurados	0
Cartera de Créditos Refinanciados	114,451
Cartera de Créditos Vencidos	181,314
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	68,442
S/..... Pr ovisiones para créditos	479,977
Derivados para Negociación	0
Derivados de Cobertura	9,386
Cuentas por Cobrar	5,596
Cuentas por Cobrar por Bienes, Servicios y Fideicomiso	50
Otras Cuentas por Cobrar	5,546
Bienes Realiz. Recib. en pago y adj.	9,577
Bienes Realizables	0
Bienes Recibido en Pago y Adjudicados	9,577
Participaciones	1,202
Subsidiarias	0
Asociadas y Participaciones en Negocios Conjuntos	0
Otras	1,202
Inmuebles, Mobiliario y Equipo	135,425
Activo Intangible	10,266
Impuestos Corrientes	10,228
Impuesto a la Renta Diferido	51,782
Otros Activos	22,271
TOTAL DEL ACTIVO	6,326,734

PASIVO Y PATRIMONIO	2020
Obligaciones con el Público	4,751,454
Obligaciones a la Vista	516
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	1,472,354
Obligaciones por Cuentas a Plazo	2,986,558
Otras Obligaciones	292,025
Fondos Interbancarios	0
Depósitos de Empresas del Sistema Financ. y Organismos	41,125
Depósitos a la Vista	0
Depósitos de Ahorro	8,550
Depósitos a Plazo	32,576
Adeudados y Obligaciones Financieras	441,523
Adeudados y Oblig. con el Banco Central de Reserva del Perú	0
Adeudados y Oblig. con Empresas e Instituciones Financieras del País	337,975
Adeudados y Oblig. con Empresas del Exterior y Org.Financ.Internac.	83,433
Otros Adeudados u Obligac. del País y del Exterior	0
Valores y Títulos	20,115
Derivados para Negociación	0
Derivados para Cobertura	14,394
Cuentas por Pagar	300,524
Cuentas por Pagar	300,524
Provisiones	7,892
Provisiones para Créditos Contingentes	131
Provisión para Litigios y Demandas	7,762
Otros	0
Impuestos Corrientes	0
Impuesto Diferido	0
Otros Pasivos	18,972
TOTAL PASIVO	5,575,885
PATRIMONIO	750,849
Capital Social	506,773
Capital Adicional	59,171
Reservas	155,820
Ajustes al Patrimonio	518
Resultados Acumulados	0
Resultado Neto del Ejercicio	28,566
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	6,326,734
Riesgos y Compromisos Contingentes	1,270,440

ESTADO DE RESULTADOS

Del 01 de enero al 30 de Junio del 2020 (En miles de soles)

	2020
INGRESOS POR INTERESES	462,840
Disponible	5,312
Fondos Interbancarios	18
Invers. Disponibles para venta y a vencimiento	2,048
Cartera de Créditos Directos	455,463
GASTOS POR INTERESES	103,846
Obligaciones con el Público	85,324
Depósitos de Emp. del Sist. Financ. y Org. Financ.	1,548
Adeudos y Obligaciones Financieras	16,912
Cuentas por Pagar	63
MARGEN FINANCIERO BRUTO	358,995
Provisiones para Créditos Directos	92,328
MARGEN FINANCIERO NETO	266,667
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	15,786
Ingresos por Créditos Indirectos e Ingresos Diversos	15,786
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	13,864
Primas al Fondo de Seguro de Depósitos	9,974
Gastos Diversos	3,891
MARGEN FINANC. NETO DE ING. Y GTOS POR SERVICIOS FINANC.	268,589
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	2,530
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultado	801
Inversiones Disponibles para la Venta	0
Resultado por Operaciones de Cobertura	1,354
UtilidadP érdida en Diferencia de Cambio	375
Otros	0
MARGEN OPERACIONAL	271,119
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	208,762
Gastos de Personal y Directorio	138,675
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	67,816
Impuestos y Contribuciones	2,270
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	16,365
MARGEN OPERACIONAL NETO	45,992
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,734
Provisión para Créditos Indirectos	5
Provisión para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	692
Provisión para Bienes Realiz., Recib. en Pago y Recup.	954
Provisión para Litigios y Demandas	93
Otras Provisiones	0
RESULTADO DE OPERACIÓN	44,259
Otros Ingresos y Gastos	1,328
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	42,931
Impuesto a la Renta	14,364
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	28,566

REPORTE N° 2D

Al 30 de Junio del 2020 (En miles de soles)

REQUERIMIENTOS DE PATRIMONIO EFECTIVO POR RIESGOS DE CRÉDITO, MERCADO Y OPERACIONAL Y CÁLCULO DEL LÍMITE GLOBAL		
(Artículos 186 al 194, Artículo 199 y Vigésima Cuarta Disposición Transitoria de la Ley General N° 26702)		
	APR	TOTAL
(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito		
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	5,329,297	532,930
(II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado		
Método Estándar	11,182	1,118
Riesgo de Tasa de Interés	8,923	892
Riesgo de Precio	0	0
Riesgo Cambiario	2,259	226
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	11,182	1,118
(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional		
Método Indicador Básico	1,216,604	121,660
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	1,216,604	121,660
(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total		655,708
(V) Patrimonio Efectivo		TOTAL
Total Patrimonio Efectivo Nivel 1		737,293
Asignado a Cubrir Riesgo de Crédito		614,514
Asignado a Cubrir Riesgo de Mercado		1,118
Asignado a Cubrir Riesgo Operacional		121,660
Total Patrimonio Efectivo Nivel 2		239,844
Asignado a Cubrir Riesgo de Crédito		239,844
Total Patrimonio Efectivo		977,136
(VI) Ratio de Capital Global (%)		14.90

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

Del 01 de enero al 30 de Junio del 2020 (En miles de soles)

	2020
Resultado del Ejercicio	28,566
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	255
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	28,821

CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTÍA DE CARTERA CREDITICIA

Resolución SBS Nro. 10272001

Al 30 de Junio de 2020 (En miles de soles)

CONTRAPARTE	PLAZO DEL CONTRATO	MONTO DE CARTERA CEDIDA EN GARANTÍA	LEGISLACIÓN	JURISDICCIÓN	OTROS

Publicado en cumplimiento de lo dispuesto por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP
RUC: 20100209641