

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de Junio del 2021 (En miles de soles)

ACTIVO	2021
Disponible	1,001,854
Caja	325,391
Banco Central de Reserva del Perú	324,806
Bancos y Otras Emp. del Sistema Financ.	305,723
Bancos y Otras Inst. Financ. del Exterior	0
Canje	2,164
Otras Disponibilidades	43,770
Fondos Interbancarios	0
Inv. a Valor Raz. con Cambios en Res.	423,137
Inversiones Disponibles para la Venta	423,137
Inversiones a Vencimiento	3,060
Cartera de Créditos	5,487,017
Cartera de Créditos Vigentes	5,835,742
Cartera de Créditos Reestructurados	0
Cartera de Créditos Refinanciados	133,099
Cartera de Créditos Vencidos	125,344
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	74,521
- S/..... Provisiones para créditos	-681,689
Derivados para Negociación	0
Derivados de Cobertura	28,676
Cuentas por Cobrar	5,243
Cuentas por Cobrar por Bienes, Servicios y Fideicomiso	50
Otras Cuentas por Cobrar	5,193
Bienes Realiz. Recib. en pago y adj.	6,639
Bienes Realizables	0
Bienes Recibido en Pago y Adjudicados	6,639
Participaciones	1,238
Subsidiarias	0
Asociadas y Participaciones en Negocios Conjuntos	0
Otras	1,238
Inmuebles, Mobiliario y Equipo	144,333
Activo Intangible	14,717
Impuestos Corrientes	18,710
Impuesto a la Renta Diferido	82,966
Otros Activos	74,972
TOTAL DEL ACTIVO	7,292,561

PASIVO Y PATRIMONIO	2021
Obligaciones con el Público	5,167,249
Obligaciones a la Vista	541
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	1,744,528
Obligaciones por Cuentas a Plazo	3,141,887
Otras Obligaciones	280,294
Fondos Interbancarios	0
Depósitos de Empresas del Sistema Financ. y Organismos	61,856
Depósitos a la Vista	0
Depósitos de Ahorro	607
Depósitos a Plazo	61,249
Adeudados y Obligaciones Financieras	515,451
Adeudados y Oblig. con el Banco Central de Reserva del Peru	0
Adeudados y Oblig. con Empresas e Instituciones Financieras del País	320,591
Adeudados y Oblig. con Empresas del Exterior y Org. Financ. Internac.	67,247
Otros Adeudados u Obligac. del País y del Exterior	0
Valores y Títulos	127,612
Derivados para Negociación	0
Derivados para Cobertura	33,497
Cuentas Por Pagar	605,947
Cuentas Por Pagar	605,947
Provisiones	5,021
Provisiones para Créditos Contingentes	149
Provisión para Litigios y Demandas	4,872
Otros	0
Impuestos Corrientes	0
Impuesto Diferido	0
Otros Pasivos	68,991
TOTAL PASIVO	6,458,012
PATRIMONIO	834,549
Capital Social	625,270
Capital Adicional	182
Reservas	190,611
Ajustes al Patrimonio	139
Resultados Acumulados	0
Resultado Neto del Ejercicio	18,347
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	7,292,561
Riesgos y Compromisos Contingentes	1,358,605

ESTADO DE RESULTADOS

Del 01 de enero al 30 de Junio del 2021 (En miles de soles)

	2021
INGRESOS POR INTERESES	514,453
Disponible	1,523
Fondos Interbancarios	60
Invers. Disponibles para venta y a vencimiento	990
Cartera de Créditos Directos	511,880
GASTOS POR INTERESES	79,496
Obligaciones con el Público	62,241
Depositos de Emp. del Sist. Financ. y Org. Financ.	86
Adeudos y Obligaciones Financieras	16,130
Cuentas por Pagar	1,038
MARGEN FINANCIERO BRUTO	434,958
Provisiones para Créditos Directos	165,683
MARGEN FINANCIERO NETO	269,275
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	22,126
Ingresos por Créditos Indirectos e Ingresos Diversos	22,126
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	16,583
Primas al Fondo de Seguro de Depósitos	10,236
Gastos Diversos	6,347
MARGEN FINANC. NETO DE ING. Y GTO. POR SERVICIOS FINANC.	274,818
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	2,833
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultado	601
Inversiones Disponibles para la Venta	-629
Resultado por Operaciones de Cobertura	3,642
Utilidad-Perdida en Diferencia de Cambio	-780
Otros	0
MARGEN OPERACIONAL	277,651
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	227,201
Gastos de Personal y Directorio	149,231
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	75,716
Impuestos y Contribuciones	2,255
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	17,529
MARGEN OPERACIONAL NETO	32,921
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	3,379
Provisión para Créditos Indirectos	18
Provisión para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	912
Provisión para Bienes Realiz., Recib. en Pago y Recup.	1,560
Provisión para Litigios y Demandas	888
Otras Provisiones	0
RESULTADO DE OPERACIÓN	29,542
Otros Ingresos y Gastos	-2,565
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	26,978
Impuesto a la Renta	8,631
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	18,347

REPORTE N° 2D

Al 30 de Junio del 2021 (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	6,035,094	482,808
(II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado		
Método Estándar	14,879	1,488
Riesgo de Tasa de Interés	14,199	1,420
Riesgo de Precio	0	0
Riesgo Cambiario	680	68
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	14,879	1,488
(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional		
Método Estándar Alternativo	312,333	31,233
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	312,333	31,233
(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total		515,529
(V) Patrimonio Efectivo		TOTAL
Total Patrimonio Efectivo Nivel 1		825,971
Asignado a Cubrir Riesgo de Crédito		793,250
Asignado a Cubrir Riesgo de Mercado		1,488
Asignado a Cubrir Riesgo Operacional		31,233
Total Patrimonio Efectivo Nivel 2		282,799
Asignado a Cubrir Riesgo de Crédito		282,799
Total Patrimonio Efectivo		1,108,770
(VI) Ratio de Capital Global (%)		17.43

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

Del 01 de enero al 30 de Junio del 2021 (En miles de soles)

	2021
Resultado del Ejercicio	18,347
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	-14
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	18,333

CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTÍA DE CARTERA CREDITICIA

Resolución SBS Nro. 1027-2001
Al 30 de Junio de 2021 (En miles de soles)

CONTRAPARTE	PLAZO DEL CONTRATO	MONTO DE CARTERA CEDIDA EN GARANTÍA	LEGISLACIÓN	JURISDICCIÓN	OTROS
COFIDE	3 AÑOS	119,056	D.U.N°029-2020, D.U.N°049-2020	PERÚ	-

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