

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de Junio del 2022 (En miles de soles)

ACTIVO	Total
Disponible	1,078,506
Caja	350,704
Banco Central de Reserva del Perú	217,358
Bancos y Otras Emp. del Sistema Financ.	275,326
Bancos y Otras Inst. Financ. del Exterior	0
Canje	3,940
Otras Disponibilidades	231,177
Fondos Interbancarios	233,157
Inv. a Valor Raz. con Cambios en Res.	0
Inversiones Disponibles para la Venta	68,229
Inversiones a Vencimiento	3,060
Cartera de Créditos	6,455,649
Cartera de Créditos Vigentes	6,668,571
Cartera de Créditos Reestructurados	0
Cartera de Créditos Refinanciados	199,719
Cartera de Créditos Vencidos	187,818
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	77,655
- S/..... Provisiones para créditos	-678,114
Derivados de Negociación	0
Derivados de Cobertura	11,048
Cuentas por Cobrar	12,855
Cuentas por Cobrar por Bienes, Servicios y Fideicomiso	50
Otras Cuentas por Cobrar	12,805
Bienes Realiz. Recib. en pago y adjudicados	10,694
Bienes Realizables	0
Bienes Recibido en Pago y Adjudicados	10,694
Participaciones	1,309
Subsidiarias	0
Asociadas y Participaciones en Negocios Conjuntos	0
Otras	1,309
Inmuebles, Mobiliario y Equipo	159,371
Activo Intangible	28,203
Impuestos Corrientes	48,954
Impuesto a la Renta Diferido	49,870
Otros Activos	35,283
Total del Activo	8,189,455

PASIVO Y PATRIMONIO	Total
Obligaciones con el Público	5,592,101
Obligaciones a la Vista	402
Obligaciones por Cuentas de Ahorros	1,763,037
Obligaciones por Cuentas a Plazo	3,545,076
Otras Obligaciones	283,586
Fondos Interbancarios	0
Depósitos de Empresas del Sistema Financ. y Organismos Financieros	83,390
Depositos a la Vista	0
Depósitos de Ahorro	152
Depósitos a Plazo	83,238
Adeudados y Obligaciones Financieras	1,147,293
Adeudos y Oblig. con el Banco Central de Reserva del Perú	0
Adeudos y Oblig. con Empresas e Instituciones Financ. del País	964,457
Adeudos y Oblig. con Empresas del Exterior y Org. Financieras Internac.	66,853
Otros Adeudos u Obligac. del País y del Exterior	0
Valores y Títulos	115,983
Derivados para Negociación	0
Derivados para Cobertura	9,095
Cuentas Por Pagar	413,814
Cuentas Por Pagar	413,814
Provisiones	5,014
Provisiones para Créditos Contingentes	108
Provisión para Litigios y Demandas	4,906
Otros	0
Impuestos Corrientes	0
Impuesto Diferido	0
Otros Pasivos	36,516
TOTAL PASIVO	7,287,223
PATRIMONIO	902,232
Capital Social	625,270
Capital Adicional	31,987
Reservas	201,836
Ajustes al Patrimonio	-54
Resultados Acumulados	0
Resultado Neto del Ejercicio	43,193
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	8,189,455
Riesgos y Compromisos Contingentes	334,673

REPORTE N° 2D

Al 30 de Junio del 2022 (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 ¹⁰	TOTAL ²⁰
(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito		
Método Estándar	7,395,761	591,661
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	7,395,761	591,661
(II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado		
Método Estándar	2,447	245
Riesgo de Tasa de Interés	341	34
Riesgo de Precio	0	0
Riesgo Cambiario	2,106	211
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	2,447	245
(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional		
Método Indicador Básico	340,578	34,058
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	340,578	34,058
(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total	7,738,786	625,963
(V) Patrimonio Efectivo		
Total Patrimonio Efectivo Nivel 1		882,666
Asignado a Cubrir Riesgo de Crédito		848,364
Asignado a Cubrir Riesgo de Mercado		245
Asignado a Cubrir Riesgo Operacional		34,058
Total Patrimonio Efectivo Nivel 2		269,660
Asignado a Cubrir Riesgo de Crédito		269,660
Total Patrimonio Efectivo		1,152,327
(VI) Ratio de Capital Global (%)		14.89

ESTADO DE RESULTADOS

Del 01 de enero al 30 de Junio del 2022 (En miles de soles)

	Total
INGRESOS POR INTERESES	617,181
Disponible	8,804
Fondos Interbancarios	3,667
Invers. Disponibles para venta y a vencimiento	770
Cartera de Créditos Directos	603,940
Otros Ing. Financieros	0
GASTOS POR INTERESES	102,664
Obligaciones con el Público	71,206
Fondos Interbancarios	0
Depositos de Emp. del Sist. Financ. y Org. Financ.	2,192
Adeudos y Obligaciones Financieras	28,408
Cuentas por Pagar	858
MARGEN FINANCIERO BRUTO	514,517
Provisiones para Créditos Directos	170,316
MARGEN FINANCIERO NETO	344,201
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	23,183
Ingresos por Créditos Indirectos e Ingresos Diversos	23,183
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	18,516
Primas al Fondo de Seguro de Depositos	10,535
Gastos Diversos	7,981
MARGEN FINANC. NETO DE ING. Y GTS POR SERVICIOS FINANC.	348,868
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	1,502
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultado	84
Inversiones Disponibles para la Venta	2
Resultado por Operaciones de Cobertura	6,669
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	71
Utilidad-Perdida en Diferencia de Cambio	-6,269
Otros	944
MARGEN OPERACIONAL	350,370
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	258,898
Gastos de Personal y Directorio	166,603
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	89,716
Impuestos y Contribuciones	2,578
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	22,992
MARGEN OPERACIONAL NETO	68,480
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	3,549
Provisión para Créditos Indirectos	-35
Provisión para incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	1,682
Provisión para Bienes Realiz., Recib. en Pago y Recup.	1,521
Provisión para Litigios y Demandas	381
Otras Provisiones	0
RESULTADO DE OPERACIÓN	64,931
Otros Ingresos y Gastos	-1,988
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	62,943
Impuesto a la Renta	19,750
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	43,193

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

Del 01 de enero al 30 de Junio del 2022 (En miles de soles)

	Total
Resultado del Ejercicio	43,193
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	192
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	43,385

CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTÍA DE CARTERA CREDITICIA

Resolución SBS Nro. 1027-2001

Al 30 de Junio de 2022 (En miles de soles)

CONTRAPARTE	PLAZO DEL CONTRATO	MONTO DE CARTERA CEDIDA EN GARANTÍA	LEGISLACIÓN	JURISDICCIÓN	OTROS
COFIDE	HASTA 5 AÑOS	270019	D.U. N°029-2020, D.U. N°049-2020, D.U. N°076-2020	PERÚ	-
BCRP	1 AÑO	10000			

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