

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de Setiembre del 2019 (En miles de soles)

ACTIVO	Total
Disponible	885,022
Caja	224,130
Banco Central de Reserva del Perú	236,868
Bancos y Otras Emp. del Sistema Financ.	313,731
Bancos y Otras Inst. Financ. del Exterior	0
Canje	3,086
Otras Disponibilidades	107,206
Fondos Interbancarios	3,000
Inv. a Valor Raz. con Cambios en Res.	
Inversiones Disponibles para la Venta	192,120
Inversiones a Vencimiento	9,647
Cartera de Créditos	4,686,134
Cartera de Créditos Vigentes	4,767,313
Cartera de Créditos Reestructurados	0
Cartera de Créditos Refinanciados	79,600
Cartera de Créditos Vencidos	171,217
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	100,854
- S/..... Provisiones para créditos	-432,850
Derivados de Negociación	0
Derivados de Cobertura	255
Cuentas por Cobrar	4,275
Cuentas por Cobrar por Bienes, Servicios y Fideicomiso	50
Otras Cuentas por Cobrar	4,225
Bienes Realiz. Recib. en pago y adjudicados	10,694
Bienes Realizables	0
Bienes Recibido en Pago y Adjudicados	10,694
Participaciones	1,202
Subsidiarias	0
Asociadas y Participaciones en Negocios Conjuntos	0
Otras	1,202
Inmuebles, Mobiliario y Equipo	130,809
Activo Intangible	8,593
Impuestos Corrientes	11,025
Impuesto a la Renta Diferido	43,993
Otros Activos	14,344
Total del Activo	6,001,114

PASIVO Y PATRIMONIO	Total
Obligaciones con el Público	4,628,277
Obligaciones a la Vista	461
Obligaciones por Cuentas de Ahorros	1,369,397
Obligaciones por Cuentas a Plazo	2,957,596
Otras Obligaciones	300,823
Fondos Interbancarios	0
Depósitos de Empresas del Sistema Financ. y Organismos Financieros	88,338
Depósitos a la Vista	0
Depósitos de Ahorro	3,280
Depósitos a Plazo	85,058
Adeudados y Obligaciones Financieras	280,035
Adeudados y Oblig. con el Banco Central de Reserva del Perú	0
Adeudados y Oblig. con Empresas e Instituciones Financ. del País	162,427
Adeudados y Oblig. con Empresas del Exterior y Org. Financieras Internac.	97,497
Otros Adeudados u Obligac. del País y del Exterior	0
Valores y Títulos	20,111
Derivados para Negociación	0
Derivados para Cobertura	482
Cuentas Por Pagar	242,068
Cuentas Por Pagar	242,068
Provisiones	9,069
Provisiones para Créditos Contingentes	1,390
Provisiones para Litigios y Demandas	7,678
Otros	0
Impuestos Corrientes	0
Impuesto Diferido	0
Otros Pasivos	15,912
TOTAL PASIVO	5,264,181
PATRIMONIO	736,933
Capital Social	506,773
Capital Adicional	182
Reservas	135,000
Ajustes al Patrimonio	132
Resultados Acumulados	0
Resultado Neto del Ejercicio	94,845
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	6,001,114
Riesgos y Compromisos Contingentes	1,222,608

REPORTE N° 2D

Al 30 de Setiembre de 2019 (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		
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	5,231,181	523,118
(II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado		
Método Estándar	10,882	1,088
Riesgo de Tasa de Interés	7,789	779
Riesgo de Precio	0	0
Riesgo Cambiario	3,094	309
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	10,882	1,088
(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional		
Método Indicador Básico	1,166,244	116,624
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	1,166,244	116,624
(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total		640,831
(V) Patrimonio Efectivo		
Total Patrimonio Efectivo Nivel 1		693,938
Asignado a Cubrir Riesgo de Crédito		576,226
Asignado a Cubrir Riesgo de Mercado		1,088
Asignado a Cubrir Riesgo Operacional		116,624
Total Patrimonio Efectivo Nivel 2		226,181
Asignado a Cubrir Riesgo de Crédito		226,181
Total Patrimonio Efectivo		920,119
(VI) Ratio de Capital Global (%)		14.36

ESTADO DE RESULTADOS

Del 01 de enero al 30 de Setiembre del 2019 (En miles de soles)

	Total
INGRESOS POR INTERESES	783,192
Disponible	13,447
Fondos Interbancarios	9
Invers. Disponibles para venta y a vencimiento	2,920
Cartera de Créditos Directos	766,815
Otros Ing. Financieros	0
GASTOS POR INTERESES	147,954
Obligaciones con el Público	125,808
Depositos de Emp. del Sist. Financ. y Org. Financ.	3,430
Adeudos y Obligaciones Financieras	18,693
Cuentas por Pagar	22
MARGEN FINANCIERO BRUTO	635,238
Provisiones para Créditos Directos	163,450
MARGEN FINANCIERO NETO	471,788
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	30,505
Ingresos por Créditos Indirectos e Ingresos Diversos	30,505
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	21,992
Primas al Fondo de Seguro de Depósitos	14,284
Gastos Diversos	7,709
MARGEN FINANC. NETO DE ING. Y GOTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	480,301
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	6,212
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultado	662
Inversiones Disponibles para la Venta	0
Resultado por Operaciones de Cobertura	3,532
Utilidad-Perdida en Diferencia de Cambio	865
Otros	1,154
MARGEN OPERACIONAL	486,513
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	320,139
Gastos de Personal y Directorio	206,499
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	110,428
Impuestos y Contribuciones	3,212
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	21,838
MARGEN OPERACIONAL NETO	144,535
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,436
Provisión para Créditos Indirectos	150
Provisión para incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	939
Provisión para Bienes Realiz., Recib. en Pago y Recup.	-66
Provisión para Litigios y Demandas	412
Otras Provisiones	0
RESULTADO DE OPERACIÓN	143,100
Otros Ingresos y Gastos	-6,223
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	136,876
Impuesto a la Renta	42,031
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	94,845

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

Del 01 de enero al 30 de Setiembre del 2019 (En miles de soles)

	Total
Resultado del Ejercicio	94,845
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	218
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	95,063

CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTÍA DE CARTERA CREDITICIA

Resolución SBS Nro. 1027-2001

Al 30 de Setiembre de 2019 (En miles de soles)

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