

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

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

ACTIVO	2020
Disponible	1,313,427
Caja	239,612
Banco Central de Reserva del Perú	358,371
Bancos y Otras Emp. del Sistema Financ.	646,276
Bancos y Otras Inst. Financ. del Exterior	0
Canje	2,640
Otras Disponibilidades	66,528
Fondos Interbancarios	35,971
Inv. a Valor Raz. con Cambios en Res. Inversiones Disponibles para la Venta Inversiones a Vencimiento	474,877
Cartera de Créditos	4,886,357
Cartera de Créditos Vigentes	5,085,360
Cartera de Créditos Reestructurados	0
Cartera de Créditos Refinanciados	138,825
Cartera de Créditos Vencidos	180,112
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	71,194
S/..... Pr ovisiones para créditos	589,133
Derivados para Negociación	0
Derivados de Cobertura	12,024
Cuentas por Cobrar	5,464
Cuentas por Cobrar por Bienes, Servicios y Fideicomiso	50
Otras Cuentas por Cobrar	5,414
Bienes Realiz. Recib. en pago y adj.	8,459
Bienes Realizables	0
Bienes Recibido en Pago y Adjudicados	8,459
Participaciones	1,202
Subsidiarias	0
Asociadas y Participaciones en Negocios Conjuntos	0
Otras	1,202
Inmuebles, Mobiliario y Equipo	136,509
Activo Intangible	8,349
Impuestos Corrientes	15,671
Impuesto a la Renta Diferido	57,300
Otros Activos	16,730
TOTAL DEL ACTIVO	6,981,987

PASIVO Y PATRIMONIO	2020
Obligaciones con el Público	5,023,795
Obligaciones a la Vista	492
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	1,715,379
Obligaciones por Cuentas a Plazo	3,020,929
Otras Obligaciones	286,996
Fondos Interbancarios	0
Depósitos de Empresas del Sistema Financ. y Organismos	45,329
Depósitos a la Vista	0
Depósitos de Ahorro	884
Depósitos a Plazo	44,445
Adeudados y Obligaciones Financieras	474,305
Adeudos y Oblig. con el Banco Central de Reserva del Perú	0
Adeudos y Oblig. con Empresas e Instituciones Financieras del País	369,892
Adeudos y Oblig. con Empresas del Exterior y Org. Financ. Internac.	84,298
Otros Adeudos u Obligac. del País y del Exterior	0
Valores y Títulos	20,115
Derivados para Negociación	0
Derivados para Cobertura	16,449
Cuentas por Pagar	593,139
Cuentas por Pagar	593,139
Provisiones	4,765
Provisiones para Créditos Contingentes	128
Provisión para Litigios y Demandas	4,637
Otros	0
Impuestos Corrientes	0
Impuesto Diferido	0
Otros Pasivos	12,917
TOTAL PASIVO	6,170,700
PATRIMONIO	811,287
Capital Social	595,256
Capital Adicional	182
Reservas	185,314
Ajustes al Patrimonio	178
Resultados Acumulados	0
Resultado Neto del Ejercicio	30,356
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	6,981,987
Riesgos y Compromisos Contingentes	1,271,075

ESTADO DE RESULTADOS

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

	2020
INGRESOS POR INTERESES	723,171
Disponible	6,687
Fondos Interbancarios	19
Invers. Disponibles para venta y a vencimiento	2,866
Cartera de Créditos Directos	713,598
GASTOS POR INTERESES	153,720
Obligaciones con el Público	125,608
Depósitos de Emp. del Sist. Financ. y Org. Financ.	1,774
Adeudos y Obligaciones Financieras	25,986
Cuentas por Pagar	352
MARGEN FINANCIERO BRUTO	569,451
Provisiones para Créditos Directos	201,249
MARGEN FINANCIERO NETO	368,202
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	28,173
Ingresos por Créditos Indirectos e Ingresos Diversos	28,173
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	20,901
Primas al Fondo de Seguro de Depósitos	14,896
Gastos Diversos	6,005
MARGEN FINANC. NETO DE ING. Y GTS POR SERVICIOS FINANCIEROS	375,474
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	3,887
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultado	1,222
Inversiones Disponibles para la Venta	1
Resultado por Operaciones de Cobertura	10,049
Utilidad P érdida en Diferencia de Cambio	7,384
Otros	0
MARGEN OPERACIONAL	379,361
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	303,142
Gastos de Personal y Directorio	200,935
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	98,904
Impuestos y Contribuciones	3,303
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	24,940
MARGEN OPERACIONAL NETO	51,280
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	2,764
Provisión para Créditos Indirectos	9
Provisión para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	986
Provisión para Bienes Realiz., Recib. en Pago y Recup.	1,619
Provisión para Litigios y Demandas	168
Otras Provisiones	0
RESULTADO DE OPERACIÓN	48,515
Otros Ingresos y Gastos	2,981
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	45,534
Impuesto a la Renta	15,178
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	30,356

REPORTE N° 2D

Al 30 de setiembre 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	5,170,107	517,011
(II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado		
Método Estándar	11,156	1,116
Riesgo de Tasa de Interés	10,104	1,010
Riesgo de Precio	0	0
Riesgo Cambiario	1,052	105
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	11,156	1,116
(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional		
Método Indicador Básico	1,237,145	123,715
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	1,237,145	123,715
(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total		641,841
(V) Patrimonio Efectivo		TOTAL
Total Patrimonio Efectivo Nivel 1		797,266
Asignado a Cubrir Riesgo de Crédito		672,436
Asignado a Cubrir Riesgo de Mercado		1,116
Asignado a Cubrir Riesgo Operacional		123,715
Total Patrimonio Efectivo Nivel 2		235,780
Asignado a Cubrir Riesgo de Crédito		235,780
Total Patrimonio Efectivo		1,033,046
(VI) Ratio de Capital Global (%)		16.10

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

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

	2020
Resultado del Ejercicio	30,356
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	86
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	30,270

CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTÍA DE CARTERA CREDITICIA

Resolución SBS Nro. 10272001

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

CONTRAPARTE	PLAZO DEL CONTRATO	MONTO DE CARTERA CEDIDA EN GARANTÍA	LEGISLACIÓN	JURISDICCIÓN	OTROS
COFIDE	3 AÑOS	188,926	D.U.N°0292020, D.U.N°0492020	PERÚ	

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