

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

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

ACTIVO	2022
Disponible	1,182,367
Caja	344,346
Banco Central de Reserva del Perú	142,652
Bancos y Otras Emp. del Sistema Financ.	451,960
Bancos y Otras Inst. Financ. del Exterior	0
Canje	1,909
Otras Disponibilidades	241,500
Fondos Interbancarios	132,000
Inv. a Valor Raz. con Cambios en Res.	0
Inversiones Disponibles para la Venta	0
Inversiones a Vencimiento	109,723
Cartera de Créditos	6,695,669
Cartera de Créditos Vigentes	6,888,835
Cartera de Créditos Reestructurados	0
Cartera de Créditos Refinanciados	218,213
Cartera de Créditos Vencidos	196,782
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	83,793
- S/..... Provisiones para creditos	-691,954
Derivados de Negociación	0
Derivados de Cobertura	18,874
Cuentas por Cobrar	15,849
Cuentas por Cobrar por Bienes, Servicios y Fideicomiso	50
Otras Cuentas por Cobrar	15,799
Bienes Realiz. Recib. en pago y adj.	3,404
Bienes Realizables	0
Bienes Recibido en Pago y Adjudicados	3,404
Participaciones	1,309
Subsidiarias	0
Asociadas y Participaciones en Negocios Conjuntos	0
Otras	1,309
Inmuebles, Mobiliario y Equipo	166,226
Activo Intangible	25,795
Impuestos Corrientes	47,942
Impuesto a la Renta Diferido	48,587
Otros Activos	41,807
TOTAL DEL ACTIVO	8,489,552

PASIVO Y PATRIMONIO	2022
Obligaciones con el Público	5,764,471
Obligaciones a la Vista	517
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	1,868,479
Obligaciones por Cuentas a Plazo	3,611,379
Otras Obligaciones	284,096
Fondos Interbancarios	0
Depósitos de Empresas del Sistema Financ. y Organismos	155,525
Depósitos a la Vista	0
Depósitos de Ahorro	920
Depósitos a Plazo	154,605
Adeudados y Obligaciones Financieras	1,217,778
Adeudados y Oblig. con el Banco Central de Reserva del Peru	0
Adeudados y Oblig. con Empresas e Instituciones Financieras del País	952,952
Adeudados y Oblig. con Empresas del Exterior y Org. Financ. Internac.	146,872
Otros Adeudados u Obligac. del País y del Exterior	0
Valores y Títulos	117,954
Derivados para Negociación	0
Derivados para Cobertura	14,207
Cuentas Por Pagar	383,023
Cuentas Por Pagar	383,023
Provisiones	4,981
Provisiones para Créditos Contingentes	102
Provisión para Litigios y Demandas	4,879
Otros	0
Impuestos Corrientes	0
Impuesto Diferido	0
Otros Pasivos	18,508
TOTAL PASIVO	7,558,493
PATRIMONIO	931,058
Capital Social	686,569
Capital Adicional	182
Reservas	172,342
Ajustes al Patrimonio	0
Resultados Acumulados	0
Resultado Neto del Ejercicio	71,966
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	8,489,552
Riesgos y Compromisos Contingentes	327,837

REPORTE N° 2D

Al 30 de setiembre 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	TOTAL
(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito		
Método Estándar	7,737,832	657,716
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	7,737,832	657,716
(II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado		
Método Estándar	52	5
Riesgo de Tasa de Interés	0	0
Riesgo de Precio	0	0
Riesgo Cambiario	52	5
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	52	5
(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional		
Método Estándar Alternativo	350,664	35,066
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	350,664	35,066
(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total	8,088,549	692,787
(V) Patrimonio Efectivo		TOTAL
Total Patrimonio Efectivo Nivel 1		898,491
Asignado a Cubrir Riesgo de Crédito		863,420
Asignado a Cubrir Riesgo de Mercado		5
Asignado a Cubrir Riesgo Operacional		35,066
Total Patrimonio Efectivo Nivel 2		248,345
Asignado a Cubrir Riesgo de Crédito		248,345
Total Patrimonio Efectivo		1,146,837
(VI) Ratio de Capital Global (%)		14.18

ESTADO DE RESULTADOS

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

	2022
INGRESOS POR INTERESES	957,808
Disponible	16,048
Fondos Interbancarios	5,601
Invers. Disponibles para venta y a vencimiento	2,397
Cartera de Creditos Directos	933,762
Otros Ing. Financieros	0
GASTOS POR INTERESES	174,505
Obligaciones con el Público	120,010
Fondos Interbancarios	0
Depositos de Emp. del Sist. Financ. y Org. Financ.	5,380
Adeudos y Obligaciones Financieras	47,885
Cuentas por Pagar	1,230
MARGEN FINANCIERO BRUTO	783,303
Provisiones para Creditos Directos	257,298
MARGEN FINANCIERO NETO	526,006
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	35,924
Ingresos por Creditos Indirectos e Ingresos Diversos	35,924
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	28,194
Primas al Fondo de Seguro de Depositos	15,857
Gastos Diversos	12,336
MARGEN FINANC. NETO DE ING. Y GTOS POR SERVICIOS FINANC.	533,736
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	3,721
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultado	84
Inversiones Disponibles para la Venta	2
Resultado por Operaciones de Cobertura	8,498
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	71
Utilidad-Perdida en Diferencia de Cambio	-7,328
Otros	2,394
MARGEN OPERACIONAL	537,456
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	393,486
Gastos de Personal y Directorio	252,626
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	137,021
Impuestos y Contribuciones	3,839
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	35,148
MARGEN OPERACIONAL NETO	108,822
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	4,698
Provisión para Creditos Indirectos	-41
Provisión para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	2,248
Provisión para Bienes Realiz., Recib. en Pago y Recup.	2,131
Provisión para Litigios y Demandas	360
Otras Provisiones	0
RESULTADO DE OPERACIÓN	104,124
Otros Ingresos y Gastos	179
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	104,304
Impuesto a la Renta	32,338
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	71,966

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

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

	2022
Resultado del Ejercicio	71,966
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	246
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	72,212

CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTÍA DE CARTERA CREDITICIA

Resolución SBS Nro. 1027-2001

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

CONTRAPARTE	PLAZO DEL CONTRATO	MONTO DE CARTERA CEDIDA EN GARANTÍA	LEGISLACIÓN	JURISDICCIÓN	OTROS
COFIDE	HASTA 5 AÑOS	245,035	D.U.N°029-2020, D.U.N°049-2020, D.U.N°076-2020	PERÚ	-
BANCO DE LA NACIÓN	1 AÑO	10,000			

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