

(En Miles de Soles)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO NETO	
	2020		2020
DISPONIBLE	1,236,070	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	4,065,524
Caja	33,522	Obligaciones a la Vista	295,386
Banco Central de Reserva del Perú	1,034,422	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	827,291
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	7,551	Obligaciones por Cuentas a Plazo	2,857,349
Bancos y otras instituciones financieras del exterior	18,235	Otras Obligaciones	85,498
Canje	763		
Otras Disponibilidades	141,577	FONDOS INTERBANCARIOS	-
FONDOS INTERBANCARIOS	-		
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	-	DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS INTERNACIONALES	273,966
Instrumentos de deuda	-	Depósitos a la Vista	6,986
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	829,401	Depósitos de ahorro	-
Representativo de Capital	606	Depósitos a Plazo	266,980
Instrumentos Representativos de deuda	828,795	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	406,242
INVERSIONES A VENCIMIENTO	165,985		
CARTERA DE CREDITOS	3,526,429	Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	-
Cartera de Créditos Vigentes	3,462,399	Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Perú	272,088
Cartera de Créditos Refinanciados	131,673	Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financieros	39,220
Cartera de Créditos Vencidos	98,980	Valores y Títulos	94,934
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	48,861	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	17,783
(-) Provisiones para Créditos	(215,484)	CUENTAS POR PAGAR	269,193
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	4,699	PROVISIONES	32,536
CUENTAS POR COBRAR	21,964	Provisión para Créditos Contingentes	31,802
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	-	Provisión para litigios y demandas	664
Otras Cuentas por Cobrar	21,964	Otros	70
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	14,117	OTROS PASIVOS	7,861
Bienes Realizables	-	TOTAL DEL PASIVO :	5,073,105
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	14,117		
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	8,645	PATRIMONIO NETO :	807,194
ACTIVO INTANGIBLE	6,490	Capital Social	628,850
Otros Activos Intangibles	6,490	Capital Adicional	-
IMPUESTOS CORRIENTES	25,781	Reservas	141,986
IMPUESTO DIFERIDO	37,536	Ajustes al Patrimonio	15,943
OTROS ACTIVOS	3,182	Resultado Neto del Ejercicio	20,415
TOTAL DEL ACTIVO:	5,880,299	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO NETO:	5,880,299
		RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	702,078

RESUMEN DE REQUERIMIENTOS PATRIMONIALES Y CÁLCULO DEL LÍMITE GLOBAL A QUE SE REFIERE EL TERCER PÁRRAFO	
(Artículos 186° al 194°, artículo 199° y Vigésima Cuarta Disposición Transitoria de la Ley General N° 26702)	
AL 30 de junio de 2020	
(En Miles de Soles)	
(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:	APRI(1)
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	4,804,008
(II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado:	APRI(2)
Método Estándar	93,169
Riesgo de Tasa de Interés	85,528
Riesgo Cambiario	7,661
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	93,169
(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:	APRI(3)
Método del Indicador Básico	390,626
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	390,626
(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total:	5,287,823
(V) Patrimonio Efectivo	TOTAL
Total Patrimonio de Efectivo del Nivel 1	733,275
Asignado a cubrir riesgo de crédito	692,132
Asignado a cubrir riesgo de mercado	7,925
Asignado a cubrir riesgo operacional	33,218
Total Patrimonio de Efectivo del Nivel 2	129,026
Asignado a cubrir riesgo de crédito	121,787
Asignado a cubrir riesgo de mercado	1,394
Asignado a cubrir riesgo operacional	5,845
Total Patrimonio de Efectivo	862,301
Asignado a	
(VI) Ratio de Capital Global %	16.31%
Elaborado por el área de Contabilidad	

CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTÍA DE CARTERA CREDITICIA						
Resolución SBS N°1027-2001 / Al 30 de junio de 2020 / (En miles de soles)						
Concepto	Monto de los Activos S/(000)	Contrato del Financiamiento	Plazo del contrato	Deuda que respalda S/(000)	Legislación	Jurisdicción
Financiamiento recibidos con garantía de cartera de créditos						
MEDIANO PLAZO - ME	5,661	COFIDE	7 años	5,661	PERUANA	PERÚ
Total	5,661			5,661		

ESTADO DE RESULTADOS	
Por el Periodo terminado al 30 de junio de 2020	
(En Miles de Soles)	
	2020
INGRESOS POR INTERESES	183,340
Disponible	1,915
Fondos Interbancarios	136
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultado	-
Inversiones Disponibles para la Venta	10,146
Inversiones a Vencimiento	3,610
Cartera de Créditos Directos	167,519
Otros Ingresos Financieros	14
GASTOS POR INTERESES	83,065
Obligaciones con el Público	61,955
Fondos Interbancarios	65
Depósitos de Empresas del Sistema y Organismos Financieros	4,164
Adeudos y Obligaciones Financieras	14,773
Adeudos y Obligaciones cn el Banco Central de Reserva del Perú	-
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	9,306
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext y Organ. Financ. Internac.	1,072
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	-
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	569
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	3,826
Cuentas por pagar	2,108
Intereses de cuentas por pagar	2,108
MARGEN FINANCIERO BRUTO	100,275
(-) Provisiones para Incobrabilidad de Créditos directos	45,112
MARGEN FINANCIERO NETO	55,163
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	13,089
Ingresos por Créditos Indirectos	4,076
Ingresos Diversos	9,013
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	5,115
Gastos por créditos indirectos	-
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	-
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	1,628
Gastos Diversos	3,487
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	63,137
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	4,071
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	-
Inversiones Disponibles para la venta	1,248
Derivados de Negociación	(22,438)
Ganancia Pérdida en participaciones	-
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	25,264
Otros	(3)
MARGEN OPERACIONAL	67,208
GASTOS DE ADMINISTRACION	47,270
Gastos de Personal y Directorio	28,953
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	16,969
Impuestos y Contribuciones	1,348
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	4,366
MARGEN OPERACIONAL NETO	15,572
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	6,986
Provisiones para Créditos Indirectos	4,232
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	480
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y adjudicados	1,959
Deterioro de Inversiones	120
Provisión para Litigios y Demandas	195
RESULTADO DE OPERACION	8,586
OTROS INGRESOS Y GASTOS	16,698
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	25,284
IMPUESTO A LA RENTA	(4,869)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	20,415

ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL	
Por el Periodo terminado al 30 de junio de 2020	
(En Miles de Soles)	
	2020
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	20,415
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	(8,667)
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	11,748