

(En Miles de Soles)

A C T I V O		PASIVO Y PATRIMONIO NETO	
	2020		2020
DISPONIBLE	1,393,727	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	4,151,658
Caja	34,472	Obligaciones a la Vista	328,614
Banco Central de Reserva del Perú	1,210,159	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	936,874
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	13,415	Obligaciones por Cuentas a Plazo	2,796,030
Bancos y otras instituciones financieras del exterior	23,756	Otras Obligaciones	90,140
Canje	175		
Otras Disponibilidades	111,750	FONDOS INTERBANCARIOS	-
FONDOS INTERBANCARIOS	-		
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	-	DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS INTERNACIONALES	189,593
Instrumentos de deuda	-	Depósitos a la Vista	5,110
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	819,407	Depósitos de ahorro	-
Representativo de Capital	598	Depósitos a Plazo	184,483
Instrumentos Representativos de deuda	818,809	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	402,967
INVERSIONES A VENCIMIENTO	163,487		
CARTERA DE CREDITOS	3,358,272	Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	-
Cartera de Créditos Vigentes	3,273,253	Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Perú	268,561
Cartera de Créditos Refinanciados	131,191	Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financieros	37,240
Cartera de Créditos Vencidos	145,447	Valores y Títulos	97,166
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	48,255	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	8,436
(-) Provisiones para Créditos	(239,874)	CUENTAS POR PAGAR	237,774
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	2,766	PROVISIONES	32,309
CUENTAS POR COBRAR	8,097	Provisión para Créditos Contingentes	31,874
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	-	Provisión para litigios y demandas	435
Otras Cuentas por Cobrar	8,097	Otros	-
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	12,847	OTROS PASIVOS	13,043
Bienes Realizables	-	TOTAL DEL PASIVO :	5,035,780
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	12,847		
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	7,870	PATRIMONIO NETO :	812,235
ACTIVO INTANGIBLE	6,131	Capital Social	628,850
Otros Activos Intangibles	6,131	Capital Adicional	-
IMPUESTOS CORRIENTES	30,205	Reservas	141,986
IMPUESTO DIFERIDO	41,410	Ajustes al Patrimonio	14,825
OTROS ACTIVOS	3,796	Resultado Neto del Ejercicio	26,574
TOTAL DEL ACTIVO:	5,848,015	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO NETO:	5,848,015
		RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	711,868

RESUMEN DE REQUERIMIENTOS PATRIMONIALES Y CÁLCULO DEL LÍMITE GLOBAL A QUE SE REFIERE EL TERCER PÁRRAFO DEL ARTÍCULO 199*	
(Artículos 186° al 194°, artículo 199° y Vigésima Cuarta Disposición Transitoria de la Ley General N° 26702)	
AL 30 de Setiembre 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:	
Método Estándar	93,189
Riesgo de Tasa de Interés	85,528
Riesgo Cambiario	7,661
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	93,189
(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:	
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 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 Setiembre 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	Otros
Financiamiento recibidos con garantía de cartera de créditos							
MEDIANO PLAZO - ME	5,755	COFIDE	7 años	5,755	PERUANA	PERÚ	
Total	5,755			5,755			

ESTADO DE RESULTADOS	
Por el Periodo terminado al 30 de Setiembre de 2020	
(En Miles de Soles)	
	2020
INGRESOS POR INTERESES	265,849
Disponible	2,166
Fondos Interbancarios	143
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultado	-
Inversiones Disponibles para la Venta	14,077
Inversiones a Vencimiento	5,431
Cartera de Créditos Directos	243,953
Otros Ingresos Financieros	79
GASTOS POR INTERESES	119,402
Obligaciones con el Público	89,969
Fondos Interbancarios	65
Depósitos de Empresas del Sistema y Organismos Financieros	4,780
Adeudos y Obligaciones Financieras	21,054
Adeudos y Obligaciones cn el Banco Central de Reserva del Perú	-
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	13,777
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext y Organ. Financ. Internac.	1,451
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	-
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	674
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	5,152
Cuentas por pagar	3,534
Intereses de cuentas por pagar	3,534
MARGEN FINANCIERO BRUTO	146,447
(-) Provisiones para Incobrabilidad de Créditos directos	71,329
MARGEN FINANCIERO NETO	75,118
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	20,106
Ingresos por Créditos Indirectos	6,269
Ingresos Diversos	13,837
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	7,644
Gastos por créditos indirectos	1
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	-
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	2,545
Gastos Diversos	5,098
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	87,580
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	5,578
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	-
Inversiones Disponibles para la venta	2,492
Derivados de Negociación	(29,830)
Ganancia Pérdida en participaciones	-
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	32,921
Otros	(5)
MARGEN OPERACIONAL	93,158
GASTOS DE ADMINISTRACION	69,511
Gastos de Personal y Directorio	42,444
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	25,121
Impuestos y Contribuciones	1,946
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	5,859
MARGEN OPERACIONAL NETO	17,788
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	7,580
Provisiones para Créditos Indirectos	3,702
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	574
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y adjudicados	2,915
Deterioro de Inversiones	180
Provisión para Litigios y Demandas	209
RESULTADO DE OPERACION	10,208
OTROS INGRESOS Y GASTOS	18,489
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	28,697
IMPUESTO A LA RENTA	(2,123)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	26,574

ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL	
Por el Periodo terminado al 30 de Setiembre de 2020	
(En Miles de Soles)	
	2020
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	26,574
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	(8,667)
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	17,907