

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

AL 30 DE JUNIO DE 2020

(En Miles de Soles)

Publicado en cumplimiento de lo dispuesto por la Superintendencia de Banca y Seguros

ACTIVO	TOTAL
DISPONIBLE	1,516,399
Caja	574,638
Banco Central de Reserva del Perú	808,096
Bancos y otras Empre. del Sist. Financiero del País	82,428
Bancos y otras Instituc. Financieras del Exterior	36,650
Canje	92
Otras Disponibilidades	14,495
FONDOS INTERBANCARIOS	-
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	-
Instrumentos de deuda	-
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	1,127,113
Instrumentos representativos de Capital	600
Instrumentos representativos de Deuda	1,126,513
INVERSIONES A VENCIMIENTO	285,002
CARTERA DE CREDITOS	9,726,781
Cartera de Créditos Vigentes	10,131,177
Cartera de Créditos Refinanciados	99,664
Cartera de Créditos Vencidos	608,524
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	102,178
- S/. ...Provisiones para creditos...	-1,214,762
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	26,236
CUENTAS POR COBRAR	8,321
Ctas. por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideico.	50
Otras Cuentas por Cobrar	8,271
BIENES REALIZA. RECIBI. EN PAGO Y ADJUDIC.	579
Bienes Realizables	-
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	579
PARTICIPACIONES	221
Subsidiarias	221
Asociaciones y participa. en negocios conjuntos	-
Otras	-
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	143,394
ACTIVO INTANGIBLE	222,904
Plusvalía	139,180
Otros activos intangibles	83,724
IMPUESTOS CORRIENTES	29,331
IMPUESTOS DIFERIDOS	219,610
OTROS ACTIVOS	24,482
TOTAL DEL ACTIVO	13,330,373

PASIVO Y PATRIMONIO	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	7,996,122
Obligaciones a la Vista	47,255
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	1,242,066
Obligaciones por Cuentas a Plazo	6,697,355
Otras Obligaciones	9,446
FONDOS INTERBANCARIOS	-
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORG. FINANCIERAS	150,031
Depósitos a la Vista	-
Depósitos de Ahorro	41
Depósitos a Plazo	149,990
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	2,535,965
Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del País	2,388,354
Adeudos y Obligaciones con Empresas Del Exterior y Organismos Financieros Internacionales	-
Otros Adeudos y Obligac. del País y del Exterior	15,012
Valores y Títulos	132,599
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	26,971
DERIVADOS DE COBERTURA	-
CUENTAS POR PAGAR	508,210
PROVISIONES	65,504
Provisión para Créditos Contingentes	12
Provisión para litigios y demandas	2,463
Otros	63,029
IMPUESTOS CORRIENTES	-
OTROS PASIVOS	5,431
TOTAL DEL PASIVO	11,288,234
PATRIMONIO	2,042,139
Capital Social	1,238,747
Capital Adicional	475,621
Reservas	246,306
Ajustes al patrimonio	11,181
Resultados Acumulados	-
Resultado Neto del Ejercicio	70,284
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	13,330,373
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	1,659,769

ESTADO DE RESULTADOS

AL 30 DE JUNIO DE 2020

(En Miles de Soles)

	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	1,156,379
Disponible	1,791
Fondos Interbancarios	259
Inversiones a valor Razonable con Cambios en Resultados	-
Inversiones Disponibles para la Venta	16,508
Inversiones a vencimiento	7,052
Cartera de Créditos Directos	1,130,769
GASTOS POR INTERESES	208,935
Obligaciones con el Público	149,288
Fondos Interbancarios	450
Depósitos de Empresas del Sist Financ y Org Financieros Intern	3,276
Adeudos y Obligaciones Financieras	54,135
Adeudos y Oblig. Del Sistema Financieros del País	46,791
Adeudos y obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior y Organismos Financieros Internacionales	1,572
Otros Adeudos y obligaciones del País y del Exterior	313
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	68
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	5,391
Intereses de cuentas por pagar	1,786
MARGEN FINANCIERO BRUTO	947,444
Provisiones para Créditos Directos	323,619
MARGEN FINANCIERO NETO	623,825
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	22,779
Ingresos por Créditos Indirectos	22
Ingresos Diversos	22,757
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	14,330
Gastos por Créditos Indirectos	7
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	7
Primas al Fondo Seguro de Depósito	6,512
Gastos Diversos	7,804
MARGEN FINANC. NETO DE ING Y GTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	632,274
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	9,198
Inversiones a valor razonable con cambios en result.	-
Derivados de negociación	-31,454
Resultado por operaciones de cobertura	-
Ganancias (pérdidas) en participaciones	-20
Utilidad-Pérdida en diferencia de cambio	40,536
Otros	136
MARGEN OPERACIONAL	641,472
GASTOS DE ADMINISTRACION	510,241
Gastos de Personal y Directorio	401,730
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	104,283
Impuestos y Contribuciones	4,228
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	20,837
MARGEN OPERACIONAL NETO	110,394
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,070
Provisiones para Créditos Indirectos	-
Provisiones para Incobrabilidad de Cuenta por Cobrar	-
Provis. para Bienes Realizables, Recibidos en pago, Recuperados y Otros	41
Deterioro de inversiones	930
Provisiones por Litigios y Demandas	99
Otras provisiones	-
RESULTADO DE OPERACIÓN	109,324
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-8,277
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE PARTC.E IMPTO. A LA RENTA	101,047
IMPUESTO A LA RENTA	-30,763
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	70,284

ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

AL 30 DE JUNIO DE 2020 (En Miles de Soles)

Resultado Neto del Ejercicio	70,284
Ganancias (pérdidas) de inversiones en instrumentos de patrimonio al valor razonable	6,955
Coberturas del flujo de efectivo	-
Participación en otro resultado integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	17
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	77,256

GERENCIA DE CONTABILIDAD

REQUERIMIENTOS DE PATRIMONIO EFECTIVO POR RIESGOS DE CRÉDITO, MERCADO Y OPERACIONAL Y CÁLCULO DEL LÍMITE GLOBAL A QUE SE REFIERE EL PRIMER PÁRRAFO DEL ARTÍCULO 199° Y LA VIGÉSIMA CUARTA DISPOSICIÓN TRANSITORIA DE LA LEY GENERAL (VIGENTE A PARTIR DEL 1 DE JULIO DE 2009)

(Artículos 186° al 194°, artículo 199° y Vigésima Cuarta Disposición Transitoria de la Ley General N° 26702)
(En miles de soles) Al 30 de Junio de 2020

(I) Requeri. de Patrim. Efectivo por Riesgo de Crédito:

	APR	Total
Total Requerimiento de Patrimo. Efectivo por Riesgo de Crédito: (I)	11,052,499	1,105,250

(II) Requeri. de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Merc:

	APR	Total
Método Estándar	160,484	16,048

Riesgo de Tasa de Interés	57,344	5,734
Riesgo de Precio	-	-
Riesgo Cambiario	103,140	10,314
Riesgo de Commodities	-	-
Método de Modelos Internos	-	-
VAR Total	-	-
Promedio de VAR últimos 60 días útiles	-	-
Factor	-	-
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado: (II)	160,484	16,048

(III) Requeri. de Patrimonio Efectivo por Riesgo Opera.:

	APR	Total
Método del Indicador Básico	-	-
Método Estándar Alternativo	1,941,855	194,186
Métodos Avanzados	-	-
Total Requerimiento de Patrimo. Efectivo por Riesgo Operacional:(III)	1,941,855	194,186

(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total: (IV) = (I) + (II) + (III)	13,154,838	1,315,484
--	------------	-----------

(V) Patrimonio Efectivo

	Total
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1	1,818,754
Asignado a cubrir riesgo de crédito	1,528,090
Asignado a cubrir riesgo de mercado	22,188
Asignado a cubrir riesgo operacional	268,476
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2	277,719
Asignado a cubrir riesgo de crédito	233,335
Asignado a cubrir riesgo de mercado	3,388
Asignado a cubrir riesgo operacional	40,996
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 3	-
Asignado a cubrir riesgo de mercado	-
Total Patrimonio Efectivo (V)	2,096,473

(VI) Límite Global(%): (V)/[(IV)/ k%] * 100	15.94%
---	--------

CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTÍA DE CARTERA CREDITICIA
RESOLUCIÓN SBS N° 1027-2001 Art. 5°
(En miles de Soles)
AL 30 DE JUNIO DE 2020

Contraparte	SIN MOVIMIENTO
Plazo del contrato	
Monto de Cartera Cedida en garantía	
Legislación	
Jurisdicción	