

banco ripley

Publicado en cumplimiento a lo dispuesto por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE 2020 Y 31 DE DICIEMBRE 2019

(En miles de Soles)

| Activo | AI 31.12.2020 | AI 31.12.2019 |
|--|------------------|------------------|
| Disponible | 348,270 | 193,325 |
| Caja | 33,838 | 53,109 |
| Banco Central de Reserva del Perú | 297,162 | 107,515 |
| Bcos. y otras Emp. del Sist. Fin. del País | 15,805 | 30,337 |
| Bcos. y otras Inst. Financieras del Ext. | 1,201 | 2,078 |
| Canje | - | - |
| Otras Disponibilidades | 264 | 286 |
| Fondos Interbancarios | - | 65,004 |
| Inv. Disponibles para la Venta | 265,906 | 328,050 |
| Instrumentos Representativos de Deuda | 265,906 | 328,050 |
| Cartera de Créditos | 1,278,913 | 1,852,429 |
| Cartera de Créditos Vigentes | 1,344,749 | 1,884,408 |
| Cartera de Créditos Refinanciados | 83,530 | 28,890 |
| Cartera de Créditos Vencidos | 184,808 | 56,238 |
| Cart. de Créd. en Cobranza Judicial | - | 2,322 |
| - Provisiones para Créditos | -334,174 | -119,429 |
| Cuentas por Cobrar | 37,765 | 22,498 |
| Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso | 27,769 | 12,483 |
| Otras Cuentas por Cobrar | 9,996 | 10,015 |
| Participaciones | 149 | 149 |
| Asociadas y partic. en neg. conjuntos | 149 | 149 |
| Inmuebles, Mobiliario y Equipo | 14,857 | 18,528 |
| Activo Intangible | 72,279 | 74,038 |
| Otros Activos Intangibles | 72,279 | 74,038 |
| Impuestos Corrientes | 25,833 | 3,971 |
| Impuesto Diferido | 41,310 | 2,781 |
| Otros Activos | 11,293 | 14,716 |
| Total del Activo | 2,096,575 | 2,575,489 |
| Contingentes Deudoras | 4,465,901 | 4,448,194 |
| Cuentas de Orden Deudoras | 8,072,578 | 7,209,221 |
| Cont. de Ctas. de Orden Acreedoras | 3,504 | 4,398 |

| Pasivo y Patrimonio | AI 31.12.2020 | AI 31.12.2019 |
|--|------------------|------------------|
| Obligaciones con el Público | 1,388,190 | 1,375,933 |
| Obligaciones a la Vista | 17,042 | 16,988 |
| Obligaciones por Cuentas de Ahorro | 60,958 | 30,571 |
| Obligaciones por Cuentas a Plazo | 1,308,324 | 1,326,015 |
| Otras Obligaciones | 1,866 | 2,359 |
| Fondos Interbancarios | - | - |
| Depósitos de Emp. del Sistema Financiero y Org. Financ. Intern. | 23,002 | 5,005 |
| Depósitos a Plazo | 23,002 | 5,005 |
| Adeudos y Obligac. Financieras | 250,056 | 614,638 |
| Adeudos y Oblig. con Empresas e Instituciones Financieras del País | 8,731 | 32,121 |
| Gastos por Pagar de Adeudados y Obligaciones Financieras | 124 | 233 |
| Valores y Títulos | 241,201 | 582,284 |
| Cuentas por Pagar | 94,017 | 99,187 |
| Provisiones | 6,873 | 4,198 |
| Provisión para Litigios y Demandas | 1,821 | 1,565 |
| Otros | 5,052 | 2,633 |
| Impuestos Corrientes | - | - |
| Impuesto Diferido | - | - |
| Otros Pasivos | 5,100 | 6,777 |
| Total del Pasivo | 1,767,238 | 2,105,738 |
| Patrimonio | 329,337 | 469,751 |
| Capital Social | 324,169 | 301,947 |
| Reservas | 113,650 | 105,872 |
| Ajustes al Patrimonio | 493 | 949 |
| Resultados Acumulados | 983 | 102 |
| Resultado Neto del Ejercicio | -109,958 | 60,881 |
| Total del Pasivo y Patrimonio | 2,096,575 | 2,575,489 |
| Contingentes Acreedoras | 4,465,901 | 4,448,194 |
| Responsab. por Líneas de Crédito no Utiliz. y Créd. Concedidos no Desem. | 4,465,901 | 4,448,194 |
| Cont. de Ctas. de Orden Deudoras | 8,072,578 | 7,209,221 |
| Cuentas de Orden Acreedoras | 3,504 | 4,398 |

ESTADO DE RESULTADOS POR LOS AÑOS TERMINADOS DEL 31 DE DICIEMBRE 2020 Y 2019

(En miles de Soles)

| Estado de Resultados | AI 31.12.2020 | AI 31.12.2019 |
|--|------------------|------------------|
| Ingresos por Intereses | 492,659 | 641,492 |
| Disponible | 464 | 1,255 |
| Fondos Interbancarios | 466 | 1,842 |
| Inversiones Disponibles para la Venta | 6,465 | 8,196 |
| Cartera de Créditos Directos | 485,264 | 630,199 |
| Gastos por Intereses | 87,218 | 143,282 |
| Obligaciones con el Público | 62,585 | 74,696 |
| Fondos Interbancarios | - | 24 |
| Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Finan. Int. | 22 | 430 |
| Adeudos y Obligaciones Financieras | 12,932 | 16,656 |
| Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País | 822 | 3,313 |
| Comisiones y otros cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras | 21 | 21 |
| Valores, Títulos y Oblig. en Circulación | 12,089 | 13,322 |
| Cuentas por Pagar | 11,386 | 51,002 |
| Intereses de Cuentas por Pagar | 11,386 | 51,002 |
| Otros Gastos Financieros | 293 | 474 |
| Margen Financiero Bruto | 405,441 | 498,210 |
| Provisiones para Créditos Directos | 367,555 | 210,238 |
| Margen Financiero Neto | 37,886 | 287,972 |
| Ingresos por Servicios Financieros | 101,266 | 113,147 |
| Ingresos Diversos | 101,266 | 113,147 |
| Gastos por Servicios Financieros | 8,892 | 6,172 |
| Primas al Fondo de Seguro de Depósito | 3,653 | 2,715 |
| Gastos Diversos | 5,239 | 3,457 |
| Margen Financiero Neto de Ingresos y Gastos por Servicios Financieros | 130,260 | 394,947 |
| Res. por Operaciones Financ. (ROF) | 5,451 | 5,054 |
| Resultado por Operaciones de Cobertura | -16 | - |
| Utilidad - Pérdida en Diferencia de Cambio | 2,337 | 4,435 |
| Otros | 3,130 | 619 |
| Margen Operacional | 135,711 | 400,001 |
| Gastos de Administración | 254,394 | 287,947 |
| Gastos de Personal y Directorio | 138,146 | 142,789 |
| Gastos por Servicios Recibidos de Terceros | 115,498 | 143,405 |
| Impuestos y Contribuciones | 750 | 1,753 |
| Depreciaciones y Amortizaciones | 34,169 | 26,141 |
| Margen Operacional Neto | -152,852 | 85,913 |
| Valuación de Activos y Provisiones | 5,438 | 4,451 |
| Prov. para Incobr. de Ctas. por Cobrar | 1,952 | 1,840 |
| Provisiones para Litigios y Demandas | 3,486 | 2,611 |
| Resultado de Operación | -158,290 | 81,462 |
| Otros Ingresos y Gastos | 7,178 | 8,872 |
| Res. del Ejerc. antes de Imp. a la Renta | -151,112 | 90,334 |
| Impuesto a la Renta | 41,154 | -29,453 |
| Resultado Neto del Ejercicio | -109,958 | 60,881 |

FORMA "B-2" Estado de Resultados Integrales al 31 de Diciembre del 2020 y 2019

(En miles de Soles)

| | 2020 | 2019 |
|---|-----------------|---------------|
| Resultado Neto del Ejercicio | -109,958 | 60,881 |
| Otro Resultado Integral: | | |
| Inversiones disponibles para la venta | -456 | 1,133 |
| Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos | -456 | 1,133 |
| Resultado Integral Total del Ejercicio | -110,414 | 62,014 |

Reporte N° 2 - D

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)

AI 31 de Diciembre de 2020 (En miles de soles)

| (I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito: | APR | Total |
|---|------------------|----------------|
| Método Estándar | 2,050,111 | 205,011 |
| Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito | 2,050,111 | 205,011 |

| (II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado: | APR | Total |
|---|--------------|------------|
| Método Estándar | 7,029 | 703 |
| Riesgo de Tasa de Interés | 4,842 | 484 |
| Riesgo Cambiario | 2,187 | 219 |
| Método de Modelos Internos | | |
| Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado | 7,029 | 703 |

| (III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional: | APR | Total |
|--|----------------|---------------|
| Método Estándar Alternativo | 396,757 | 39,676 |
| Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional | 396,757 | 39,676 |

(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total: **2,453,897** **245,390**

| (V) Patrimonio Efectivo | Total |
|---|----------------|
| Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1 | 327,689 |
| Asignado a cubrir riesgo de crédito | 287,311 |
| Asignado a cubrir riesgo de mercado | 703 |
| Asignado a cubrir riesgo operacional | 39,675 |
| Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2 | 26,021 |
| Asignado a cubrir riesgo de crédito | 22,814 |
| Asignado a cubrir riesgo de mercado | 56 |
| Asignado a cubrir riesgo operacional | 3,151 |
| Total Patrimonio Efectivo de Nivel 3 | |
| Asignado a cubrir riesgo de mercado | |
| Total Patrimonio Efectivo | 353,710 |

(VI) Ratio de Capital Global (%): **14.41**

Contratos de Financiamiento

| Contrato | Monto | Contrapartida | Plazo Residual del Contrato | Legislación | Jurisdicción |
|----------|-------|-----------------------------------|-----------------------------|-------------|--------------|
| COFIDE | 8,731 | Capital de trabajo de largo plazo | 253 Días | Peruana | Perú |

(En miles de soles)