

## ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 30 DE JUNIO DE 2020

(En miles de Soles)

Activo	Al 30.06.2020	Pasivo y Patrimonio	Al 30.06.2020
<b>Disponible</b>	<b>223,176</b>	<b>Obligaciones con el Público</b>	<b>1,310,351</b>
Caja	38,288	Obligaciones a la Vista	21,939
Banco Central de Reserva del Perú	172,184	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	36,914
Bancos y otras Empresas del Sistema Fin. del País	11,553	Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,249,295
Bancos y otras Instituciones Financieras del Ext.	726	Otras Obligaciones	2,203
Otras Disponibilidades	425	<b>Fondos Interbancarios</b>	<b>8,000</b>
<b>Fondos Interbancarios</b>	<b>-</b>	<b>Depósitos de Emp. del Sist. Financ. y Org. Financ. Internac.</b>	<b>6,013</b>
<b>Inversiones Disponibles para la Venta</b>	<b>386,388</b>	Depósitos a Plazo	6,013
Instrumentos Representativos de Deuda	386,388	<b>Adeudos y Obligaciones Financieras</b>	<b>402,609</b>
<b>Cartera de Créditos</b>	<b>1,574,647</b>	Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del País	13,120
Cartera de Créditos Vigentes	1,704,049	Valores y Títulos	389,489
Cartera de Créditos Refinanciados	41,693	<b>Cuentas por Pagar</b>	<b>149,102</b>
Cartera de Créditos Vencidos	31,416	<b>Provisiones</b>	<b>5,367</b>
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	2	Provisión para Litigios y Demandas	1,564
- Provisiones para Créditos .....	-202,513	Otros	3,803
<b>Cuentas por Cobrar</b>	<b>16,949</b>	<b>Impuestos Corrientes</b>	<b>16,930</b>
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	9,208	<b>Impuesto Diferido</b>	<b>11,468</b>
Otras Cuentas por Cobrar	7,741	<b>Otros Pasivos</b>	<b>9,931</b>
<b>Participaciones</b>	<b>149</b>	<b>Total del Pasivo</b>	<b>1,919,771</b>
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	149	<b>Patrimonio</b>	<b>436,887</b>
<b>Inmuebles, Mobiliario y Equipo</b>	<b>15,739</b>	Capital Social	301,947
<b>Activo Intangible</b>	<b>79,258</b>	Reservas	105,872
Otros Activos Intangibles	79,258	Ajustes al Patrimonio	1,935
<b>Impuesto Diferido</b>	<b>44,068</b>	Resultados Acumulados	30,984
<b>Otros Activos</b>	<b>16,284</b>	Resultado Neto del Ejercicio	-3,851
<b>Total del Activo</b>	<b>2,356,658</b>	<b>Total del Pasivo y Patrimonio</b>	<b>2,356,658</b>
		<b>Riesgos y Compromisos Contingentes</b>	<b>4,524,910</b>

## ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2020

(En miles de Soles)

Estado de Resultados	Al 30.06.2020
<b>Ingresos por Intereses</b>	<b>296,402</b>
Disponible	143
Fondos Interbancarios	457
Inversiones Disponibles para la venta	4,293
Cartera de Créditos Directos	291,509
<b>Gastos por Intereses</b>	<b>62,788</b>
Obligaciones con el Público	35,154
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internacionales	19
Adeudos y Obligaciones Financieras	6,528
Adeudos y Oblig. del Sistema Financiero del País	542
Comisiones y otros cargos por adeudos y Obligaciones Financieras	11
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	5,975
Cuentas por Pagar	20,905
Intereses de Cuentas por Pagar	20,905
Otros Gastos Financieros	182
<b>Margen Financiero Bruto</b>	<b>233,614</b>
Provisiones para Créditos Directos	149,130
<b>Margen Financiero Neto</b>	<b>84,484</b>
<b>Ingresos por Servicios Financieros</b>	<b>22,547</b>
Ingresos Diversos	22,547
<b>Gastos por Servicios Financieros</b>	<b>4,324</b>
Primas al Fondo de Seguro de Depósito	1,521
Gastos Diversos	2,803
<b>Margen Financiero Neto de Ingresos y Gastos por Servicios Financieros</b>	<b>102,707</b>
<b>Resultados por Operaciones Financ. (ROF)</b>	<b>4,398</b>
Utilidad - Pérdida en Diferencia de Cambio	1,238
Otros	3,160
<b>Margen Operacional</b>	<b>107,105</b>
<b>Gastos de Administración</b>	<b>125,063</b>
Gastos de Personal y Directorio	71,012
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	53,240
Impuestos y Contribuciones	811
<b>Depreciaciones y Amortizaciones</b>	<b>11,742</b>
<b>Margen Operacional Neto</b>	<b>-29,700</b>
<b>Valuación de Activos y Provisiones</b>	<b>2,351</b>
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	410
Provisiones para Litigios y Demandas	1,941
<b>Resultado de Operación</b>	<b>-32,051</b>
<b>Otros Ingresos y Gastos</b>	<b>28,016</b>
<b>Resultados del Ejerc. antes de Imp. a la Renta</b>	<b>-4,035</b>
Impuesto a la Renta	184
<b>Resultado Neto del Ejercicio</b>	<b>-3,851</b>

### FORMA "B-2"

#### Estado de Resultados y Otro Resultado Integral al 30 de Junio de 2020 (En miles de Soles)

	TOTAL
<b>Resultado Neto del Ejercicio</b>	<b>-3,851</b>
<b>Otro Resultado Integral:</b>	
Inversiones disponibles para la venta	987
<b>Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos</b>	<b>987</b>
<b>Resultado Integral Total del Ejercicio</b>	<b>-2,864</b>

### 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)

Al 30 de Junio de 2020 (En Miles de Soles)

(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:	APR	Total	(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total:	2,683,490	268,349
Método Estándar	2,273,129	227,313	(V) Patrimonio Efectivo		
<b>Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito</b>	<b>2,273,129</b>	<b>227,313</b>	<b>Total</b>		
(II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado:	APR	Total	<b>Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1</b>		<b>403,074</b>
Método Estándar	11,983	1,198	Asignado a cubrir riesgo de crédito		362,038
Riesgo de Tasa de Interés	11,498	1,150	Asignado a cubrir riesgo de mercado		1,198
Riesgo Cambiario	485	48	Asignado a cubrir riesgo operacional		39,838
<b>Método de Modelos Internos</b>			<b>Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2</b>		<b>28,787</b>
<b>Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado</b>	<b>11,983</b>	<b>1,198</b>	Asignado a cubrir riesgo de crédito		25,856
(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:	APR	Total	Asignado a cubrir riesgo de mercado		86
Método Estándar Alternativo	398,378	39,838	Asignado a cubrir riesgo operacional		2,845
<b>Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional</b>	<b>398,378</b>	<b>39,838</b>	<b>Total Patrimonio Efectivo de Nivel 3</b>		
			Asignado a cubrir riesgo de mercado		
			<b>Total Patrimonio Efectivo</b>		<b>431,861</b>
			(VI) Ratio de Capital Global (%):		<b>16.09</b>

#### Contratos de Financiamiento

(En miles de Soles)

Contrato	Monto	Contrapartida	Plazo Residual del Contrato	Legislación	Jurisdicción
COFIDE	12,944	Capital de trabajo de largo plazo	1.2 años	Peruana	Perú

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD