



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

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO DE 2021**

(En miles de Soles)

Activo	Al 30.06.2021
Disponible	277,868
Caja	66,809
Banco Central de Reserva del Perú	157,680
Bancos y otras Empresas del Sistema Fin. del País	50,826
Bancos y otras Instituciones Financieras del Ext.	2,254
Otras Disponibilidades	299
Fondos Interbancarios	-
Inversiones Disponibles para la Venta	309,770
Instrumentos Representativos de Deuda	309,770
Cartera de Créditos	1,160,273
Cartera de Créditos Vigentes	1,183,260
Cartera de Créditos Refinanciados	64,180
Cartera de Créditos Vencidos	53,257
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	-
- Provisiones para Créditos	-140,424
Cuentas por Cobrar	18,867
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	11,016
Otras Cuentas por Cobrar	7,851
Participaciones	152
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	152
Inmuebles, Mobiliario y Equipo	12,327
Activo Intangible	70,703
Otros Activos Intangibles	70,703
Impuestos Corrientes	9,853
Impuesto Diferido	60,460
Otros Activos	9,692
Total del Activo	1,929,965

Pasivo y Patrimonio	Al 30.06.2021
Obligaciones con el Público	1,302,806
Obligaciones a la Vista	17,283
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	94,359
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,189,385
Otras Obligaciones	1,779
Fondos Interbancarios	-
Depósitos de Emp. del Sist. Financ. y Org. Financ. Internac.	27,572
Depósitos a Plazo	27,572
Adeudos y Obligaciones Financieras	201,313
Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del País	4,481
Valores y Títulos	196,832
Cuentas por Pagar	62,833
Provisiones	7,483
Provisión para Litigios y Demandas	2,010
Otros	5,473
Impuestos Corrientes	-
Impuesto Diferido	12,491
Otros Pasivos	9,851
Total del Pasivo	1,624,349
Patrimonio	305,616
Capital Social	324,169
Reservas	113,650
Ajustes al Patrimonio	151
Resultados Acumulados	-108,974
Resultado Neto del Ejercicio	-23,380
Total del Pasivo y Patrimonio	1,929,965
Riesgos y Compromisos Contingentes	4,570,337

**ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2021**

(En miles de Soles)

Estado de Resultados	Al 30.06.2021
Ingresos por Intereses	153,256
Disponible	345
Fondos Interbancarios	15
Inversiones Disponibles para la venta	814
Cartera de Créditos Directos	152,082
Gastos por Intereses	25,723
Obligaciones con el Público	19,424
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internacionales	33
Adeudos y Obligaciones Financieras	6,149
Adeudos y Oblig. del Sistema Financiero del País	149
Comisiones y otros cargos por adeudos y Obligaciones Financieras	11
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	5,989
Cuentas por Pagar	52
Intereses de Cuentas por Pagar	52
Otros Gastos Financieros	65
Margen Financiero Bruto	127,533
Provisiones para Créditos Directos	68,177
Margen Financiero Neto	59,356
Ingresos por Servicios Financieros	42,118
Ingresos Diversos	42,118
Gastos por Servicios Financieros	4,851
Primas al Fondo de Seguro de Depósito	2,656
Gastos Diversos	2,195
Margen Financiero Neto de Ingresos y Gastos por Servicios Financieros	96,623
Resultados por Operaciones Financ. (ROF)	1,574
Utilidad - Pérdida en Diferencia de Cambio	1,537
Otros	37
Margen Operacional	98,197
Gastos de Administración	119,570
Gastos de Personal y Directorio	58,119
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	61,455
Impuestos y Contribuciones	-4
Depreciaciones y Amortizaciones	14,462
Margen Operacional Neto	-35,835
Valuación de Activos y Provisiones	1,857
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	1,109
Provisiones para Litigios y Demandas	748
Resultado de Operación	-37,692
Otros Ingresos y Gastos	7,653
Resultados del Ejerc. antes de Imp. a la Renta	-30,039
Impuesto a la Renta	6,659
Resultado Neto del Ejercicio	-23,380

FORMA "B-2"

Estado de Resultados y Otro Resultado Integral al 30 de Junio de 2021
(En miles de Soles)

	TOTAL
Resultado Neto del Ejercicio	-23,380
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	-341
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	-341
Resultado Integral Total del Ejercicio	-23,721

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 2021 (En Miles de Soles)

(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:	APR	Total
Método Estándar	2,297,374	183,790
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	2,297,374	183,790

(II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado:	APR	Total
Método Estándar	8,359	836
Riesgo de Tasa de Interés	8,316	832
Riesgo Cambiario	43	4
Método de Modelos Internos		
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	8,359	836

(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:	APR	Total
Método Estándar Alternativo	387,119	38,712
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	387,119	38,712

(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total: 2,692,852 223,338

(V) Patrimonio Efectivo	Total
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1	305,389
Asignado a cubrir riesgo de crédito	265,841
Asignado a cubrir riesgo de mercado	836
Asignado a cubrir riesgo operacional	38,712
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2	28,715
Asignado a cubrir riesgo de crédito	24,996
Asignado a cubrir riesgo de mercado	79
Asignado a cubrir riesgo operacional	3,640
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 3	
Asignado a cubrir riesgo de mercado	
Total Patrimonio Efectivo	334,104

(VI) Ratio de Capital Global (%): 12.41

Contratos de Financiamiento

(En miles de Soles)

Contrato	Monto	Contrapartida	Plazo del Contrato Residual	Legislación	Jurisdicción
COFIDE	4,417	Capital de trabajo de largo plazo	72 Días	Peruana	Perú