



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

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2019
(En miles de Soles)

Activo	Al 30.09.2019
Disponible	148,659
Caja	43,510
Banco Central de Reserva del Perú	75,967
Bancos y otras Empresas del Sistema Fin. del País	26,730
Bancos y otras Instituciones Financieras del Ext.	1,250
Canje	741
Otras Disponibilidades	461
Fondos Interbancarios	75,005
Inversiones Disponibles para la Venta	319,644
Instrumentos Representativos de Deuda	319,644
Cartera de Créditos	1,782,958
Cartera de Créditos Vigentes	1,821,836
Cartera de Créditos Refinanciados	19,647
Cartera de Créditos Vencidos	55,652
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	2,528
- Provisiones para Créditos	-116,705
Cuentas por Cobrar	24,942
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	15,067
Otras Cuentas por Cobrar	9,875
Participaciones	149
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	149
Inmuebles, Mobiliario y Equipo	20,258
Activo Intangible	69,707
Otros Activos Intangibles	69,707
Impuestos Corrientes	2,637
Impuesto Diferido	16,206
Otros Activos	21,786
Total del Activo	2,481,951

Pasivo y Patrimonio	Al 30.09.2019
Obligaciones con el Público	1,378,449
Obligaciones a la Vista	16,380
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	30,862
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,326,894
Otras Obligaciones	4,313
Fondos Interbancarios	-
Depósitos de Emp. del Sist. Financ. y Org. Financ. Internac.	5,513
Depósitos a Plazo	5,513
Adeudos y Obligaciones Financieras	534,977
Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del País	37,327
Valores y Títulos	497,650
Cuentas por Pagar	76,548
Provisiones	4,601
Provisión para Litigios y Demandas	1,517
Otros	3,084
Impuestos Corrientes	-
Impuesto Diferido	14,479
Otros Pasivos	8,745
Total del Pasivo	2,023,312
Patrimonio	458,639
Capital Social	301,947
Reservas	105,872
Ajustes al Patrimonio	881
Resultados Acumulados	103
Resultado Neto del Ejercicio	49,836
Total del Pasivo y Patrimonio	2,481,951
Riesgos y Compromisos Contingentes	4,317,812

ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2019
(En miles de Soles)

Estado de Resultados	Al 30.09.2019
Ingresos por Intereses	486,799
Disponible	1,039
Fondos Interbancarios	1,511
Inversiones Disponibles para la venta	6,041
Cartera de Créditos Directos	478,208
Gastos por Intereses	105,785
Obligaciones con el Público	56,049
Fondos Interbancarios	21
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internacionales	382
Adeudos y Obligaciones Financieras	12,976
Adeudos y Oblig. del Sistema Financiero del País	2,934
Comisiones y otros cargos por adeudos y Obligaciones Financieras	15
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	10,027
Cuentas por Pagar	36,000
Intereses de Cuentas por Pagar	36,000
Otros Gastos Financieros	357
Margen Financiero Bruto	381,014
Provisiones para Créditos Directos	158,497
Margen Financiero Neto	222,517
Ingresos por Servicios Financieros	44,154
Ingresos Diversos	44,154
Gastos por Servicios Financieros	4,601
Primas al Fondo de Seguro de Depósito	1,982
Gastos Diversos	2,619
Margen Financiero Neto de Ingresos y Gastos por Servicios Financieros	262,070
Resultados por Operaciones Financ. (ROF)	3,361
Utilidad - Pérdida en Diferencia de Cambio	2,959
Otros	402
Margen Operacional	265,431
Gastos de Administración	215,051
Gastos de Personal y Directorio	109,707
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	104,097
Impuestos y Contribuciones	1,247
Depreciaciones y Amortizaciones	19,223
Margen Operacional Neto	31,157
Valuación de Activos y Provisiones	3,894
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	1,367
Provisiones para Litigios y Demandas	2,527
Resultado de Operación	27,263
Otros Ingresos y Gastos	46,092
Resultados del Ejerc. antes de Imp. a la Renta	73,355
Impuesto a la Renta	-23,519
Resultado Neto del Ejercicio	49,836

FORMA "B-2"	
Estado de Resultados y Otro Resultado Integral al 30 de Septiembre de 2019 (En miles de Soles)	
	TOTAL
Resultado Neto del Ejercicio	49,836
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	1,065
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	1,065
Resultado Integral Total del Ejercicio	50,901

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 Septiembre 2019 (En Miles de Soles)

(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:	APR	Total
Método Estándar	2,217,244	221,724
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	2,217,244	221,724
(II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado:	APR	Total
Método Estándar	24,288	2,429
Riesgo de Tasa de Interés	20,939	2,094
Riesgo Cambiario	3,348	335
Método de Modelos Internos	0	0
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	24,288	2,429
(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:	APR	Total
Método Estándar Alternativo	385,737	38,574
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	385,737	38,574

(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total:	2,627,268	262,727
(V) Patrimonio Efectivo	Total	
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1	407,453	
Asignado a cubrir riesgo de crédito	366,450	
Asignado a cubrir riesgo de mercado	2,429	
Asignado a cubrir riesgo operacional	38,574	
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2	27,400	
Asignado a cubrir riesgo de crédito	24,643	
Asignado a cubrir riesgo de mercado	163	
Asignado a cubrir riesgo operacional	2,594	
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 3	0	
Asignado a cubrir riesgo de mercado	0	
Total Patrimonio Efectivo	434,853	
(VI) Ratio de Capital Global (%):	16.55	

Contratos de Financiamiento					(En miles de Soles)
Contrato	Monto	Contrapartida	Plazo de contrato	Legislación	Jurisdicción
COFIDE	17,053	Capital de trabajo de largo plazo	2 años	Peruana	Perú