

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020

(En miles de Soles)

Activo	Al 30.09.2020	Pasivo y Patrimonio	Al 30.09.2020
Disponible	397,321	Obligaciones con el Público	1,334,294
Caja	29,979	Obligaciones a la Vista	20,738
Banco Central de Reserva del Perú	354,117	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	40,121
Bancos y otras Empresas del Sistema Fin. del País	12,447	Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,269,716
Bancos y otras Instituciones Financieras del Ext.	404	Otras Obligaciones	3,719
Otras Disponibilidades	374	Fondos Interbancarios	-
Fondos Interbancarios	-	Depósitos de Emp. del Sist. Financ. y Org. Financ. Internac.	7,609
Inversiones Disponibles para la Venta	371,830	Depósitos a Plazo	7,609
Instrumentos Representativos de Deuda	371,830	Adeudos y Obligaciones Financieras	397,737
Cartera de Créditos	1,381,537	Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del País	8,748
Cartera de Créditos Vigentes	1,526,587	Valores y Títulos	388,989
Cartera de Créditos Refinanciados	62,678	Cuentas por Pagar	134,895
Cartera de Créditos Vencidos	69,348	Provisiones	6,091
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	1	Provisión para Litigios y Demandas	1,663
- Provisiones para Créditos	-277,077	Otros	4,428
Cuentas por Cobrar	20,478	Impuestos Corrientes	-
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	9,942	Impuesto Diferido	18,837
Otras Cuentas por Cobrar	10,536	Otros Pasivos	7,773
Participaciones	148	Total del Pasivo	1,907,236
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	148	Patrimonio	419,107
Inmuebles, Mobiliario y Equipo	14,688	Capital Social	301,947
Activo Intangible	79,604	Reservas	105,872
Otros Activos Intangibles	79,604	Ajustes al Patrimonio	945
Impuestos Corrientes	3,527	Resultados Acumulados	30,984
Impuesto Diferido	41,931	Resultado Neto del Ejercicio	-20,641
Otros Activos	15,279	Total del Pasivo y Patrimonio	2,326,343
Total del Activo	2,326,343	Riesgos y Compromisos Contingentes	4,519,710

ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020

(En miles de Soles)

Estado de Resultados	Al 30.09.2020
Ingresos por Intereses	406,450
Disponible	278
Fondos Interbancarios	458
Inversiones Disponibles para la venta	5,646
Cartera de Créditos Directos	400,068
Gastos por Intereses	88,997
Obligaciones con el Público	49,550
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internacionales	20
Adeudos y Obligaciones Financieras	9,744
Adeudos y Oblig. del Sistema Financiero del País	693
Comisiones y otros cargos por adeudos y Obligaciones Financieras	16
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	9,035
Cuentas por Pagar	29,439
Intereses de Cuentas por Pagar	29,439
Otros Gastos Financieros	244
Margen Financiero Bruto	317,453
Provisiones para Créditos Directos	218,567
Margen Financiero Neto	98,886
Ingresos por Servicios Financieros	40,970
Ingresos Diversos	40,970
Gastos por Servicios Financieros	6,380
Primas al Fondo de Seguro de Depósito	2,336
Gastos Diversos	4,044
Margen Financiero Neto de Ingresos y Gastos por Servicios Financieros	133,476
Resultados por Operaciones Financ. (ROF)	4,795
Utilidad - Pérdida en Diferencia de Cambio	1,658
Otros	3,137
Margen Operacional	138,271
Gastos de Administración	182,317
Gastos de Personal y Directorio	102,003
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	79,494
Impuestos y Contribuciones	820
Depreciaciones y Amortizaciones	18,665
Margen Operacional Neto	-62,711
Valuación de Activos y Provisiones	3,488
Provisiones para Incobr. de Cuentas por Cobrar	603
Provisiones para Litigios y Demandas	2,703
Otras Provisiones	182
Resultado de Operación	-66,199
Otros Ingresos y Gastos	39,560
Resultados del Ejerc. antes de Imp. a la Renta	-26,639
Impuesto a la Renta	5,998
Resultado Neto del Ejercicio	-20,641

FORMA "B-2"

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

	TOTAL
Resultado Neto del Ejercicio	-20,641
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	-4
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	-4
Resultado Integral Total del Ejercicio	-20,645

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 de 2020 (En Miles de Soles)

(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:	APR	Total	(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total:	2,518,798	251,879
Método Estándar	2,117,244	211,724	(V) Patrimonio Efectivo		
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	2,117,244	211,724	Total		
(II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado:	APR	Total	Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1		386,780
Método Estándar	4,944	494	Asignado a cubrir riesgo de crédito		346,624
Riesgo de Tasa de Interés	4,935	493	Asignado a cubrir riesgo de mercado		495
Riesgo Cambiario	9	1	Asignado a cubrir riesgo operacional		39,661
Método de Modelos Internos			Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2		27,271
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	4,944	494	Asignado a cubrir riesgo de crédito		24,440
(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:	APR	Total	Asignado a cubrir riesgo de mercado		35
Método Estándar Alternativo	396,610	39,661	Asignado a cubrir riesgo operacional		2,796
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	396,610	39,661	Total Patrimonio Efectivo de Nivel 3		
			Asignado a cubrir riesgo de mercado		
			Total Patrimonio Efectivo		414,051
			(VI) Ratio de Capital Global (%):		16.44

Contratos de Financiamiento

(En miles de Soles)

Contrato	Monto	Contrapartida	Plazo Residual del Contrato	Legislación	Jurisdicción
COFIDE	8,731	Capital de trabajo de largo plazo	1 año	Peruana	Perú

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD