

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

(En miles de Soles)

Activo	AI 30.09.2021
Disponible	238,180
Caja	41,922
Banco Central de Reserva del Perú	139,784
Bancos y otras Empresas del Sistema Fin. del País	53,502
Bancos y otras Instituciones Financieras del Ext.	2,678
Otras Disponibilidades	294
Fondos Interbancarios	-
Inversiones Disponibles para la Venta	256,347
Instrumentos Representativos de Deuda	256,347
Cartera de Créditos	1,188,323
Cartera de Créditos Vigentes	1,209,651
Cartera de Créditos Refinanciados	47,946
Cartera de Créditos Vencidos	36,021
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	-
- Provisiones para Créditos	-105,295
Cuentas por Cobrar	20,620
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	12,298
Otras Cuentas por Cobrar	8,322
Participaciones	436
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	436
Inmuebles, Mobiliario y Equipo	11,261
Activo Intangible	68,388
Otros Activos Intangibles	68,388
Impuestos Corrientes	13,075
Impuesto Diferido	60,186
Otros Activos	12,814
Total del Activo	1,869,630

Pasivo y Patrimonio	AI 30.09.2021
Obligaciones con el Público	1,240,524
Obligaciones a la Vista	16,446
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	137,953
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,082,849
Otras Obligaciones	3,276
Fondos Interbancarios	-
Depósitos de Emp. del Sist. Financ. y Org. Financ. Internac.	11,016
Depósitos a Plazo	11,016
Adeudos y Obligaciones Financieras	153,171
Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del País	-
Valores y Títulos	153,171
Cuentas por Pagar	67,034
Provisiones	7,619
Provisión para Litigios y Demandas	1,936
Otros	5,683
Impuestos Corrientes	-
Impuesto Diferido	13,724
Otros Pasivos	10,170
Total del Pasivo	1,503,258
Patrimonio	366,372
Capital Social	368,613
Reservas	129,206
Ajustes al Patrimonio	-333
Resultados Acumulados	-108,974
Resultado Neto del Ejercicio	-22,140
Total del Pasivo y Patrimonio	1,869,630
Riesgos y Compromisos Contingentes	4,644,834

ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

(En miles de Soles)

Estado de Resultados	AI 30.09.2021
Ingresos por Intereses	236,538
Disponible	513
Fondos Interbancarios	42
Inversiones Disponibles para la venta	1,125
Cartera de Créditos Directos	234,858
Gastos por Intereses	39,235
Obligaciones con el Público	27,574
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internacionales	55
Adeudos y Obligaciones Financieras	8,125
Adeudos y Oblig. del Sistema Financiero del País	191
Comisiones y otros cargos por adeudos y Obligaciones Financieras	15
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	7,919
Cuentas por Pagar	3,398
Intereses de Cuentas por Pagar	3,398
Otros Gastos Financieros	83
Margen Financiero Bruto	197,303
Provisiones para Créditos Directos	83,975
Margen Financiero Neto	113,328
Ingresos por Servicios Financieros	60,198
Ingresos Diversos	60,198
Gastos por Servicios Financieros	7,250
Primas al Fondo de Seguro de Depósito	4,014
Gastos Diversos	3,236
Margen Financiero Neto de Ingresos y Gastos por Servicios Financieros	166,276
Resultados por Operaciones Financ. (ROF)	2,716
Utilidad - Pérdida en Diferencia de Cambio	2,685
Otros	31
Margen Operacional	168,992
Gastos de Administración	182,448
Gastos de Personal y Directorio	85,574
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	96,734
Impuestos y Contribuciones	140
Depreciaciones y Amortizaciones	21,998
Margen Operacional Neto	-35,454
Valuación de Activos y Provisiones	2,392
Provisiones para Incobrables de Cuentas por Cobrar	1,437
Provisiones para Litigios y Demandas	955
Resultado de Operación	-37,846
Otros Ingresos y Gastos	10,554
Resultados del Ejerc. antes de Imp. a la Renta	-27,292
Impuesto a la Renta	5,152
Resultado Neto del Ejercicio	-22,140

FORMA "B-2"

Estado de Resultados y Otro Resultado Integral al 30 de Septiembre de 2021

(En miles de Soles)

	TOTAL
Resultado Neto del Ejercicio	-22,140
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	-825
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	-825
Resultado Integral Total del Ejercicio	-22,965

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 2021 (En Miles de Soles)

(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:	APR	Total
Método Estándar	2,382,155	190,572
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	2,382,155	190,572

(II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado:	APR	Total
Método Estándar	5,367	537
Riesgo de Tasa de Interés	4,976	498
Riesgo Cambiario	391	39
Método de Modelos Internos		
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	5,367	537

(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:	APR	Total
Método Estándar Alternativo	379,919	37,992
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	379,919	37,992

(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total: **2,767,441** **229,101**

(V) Patrimonio Efectivo

	Total
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1	366,154
Asignado a cubrir riesgo de crédito	327,625
Asignado a cubrir riesgo de mercado	537
Asignado a cubrir riesgo operacional	37,992
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2	29,577
Asignado a cubrir riesgo de crédito	26,465
Asignado a cubrir riesgo de mercado	43
Asignado a cubrir riesgo operacional	3,069
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 3	
Asignado a cubrir riesgo de mercado	
Total Patrimonio Efectivo	395,731

(VI) Ratio de Capital Global (%): **14.30**