



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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

(En miles de Soles)

Activo	Al 30.09.2022	Pasivo y Patrimonio	Al 30.09.2022
Disponible	460,162	Obligaciones con el Público	1,683,816
Caja	51,605	Obligaciones a la Vista	18,934
Banco Central de Reserva del Perú	290,082	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	190,624
Bancos y otras Empresas del Sistema Fin. del País	115,248	Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,470,768
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	2,800	Otras Obligaciones	3,490
Otras Disponibilidades	427		
Fondos Interbancarios	56,010	Fondos Interbancarios	-
Inversiones Disponibles para la Venta	270,503	Depósitos de Emp. del Sist. Financ. y Org. Financ. Internac.	8,164
Instrumentos Representativos de Deuda	270,503	Depósitos a Plazo	8,164
Cartera de Créditos	1,488,279	Adeudos y Obligaciones Financieras	256,959
Cartera de Créditos Vigentes	1,508,815	Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del País	28,493
Cartera de Créditos Refinanciados	35,895	Valores y Títulos	228,466
Cartera de Créditos Vencidos	47,652		
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	430	Cuentas por Pagar	64,024
- Provisiones para Créditos	-104,513	Provisiones	9,410
Cuentas por Cobrar	27,422	Provisión para Litigios y Demandas	2,511
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	16,547	Otros	6,899
Otras Cuentas por Cobrar	10,875	Impuestos Corrientes	-
Participaciones	434	Impuesto Diferido	12,274
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	434	Otros Pasivos	7,231
Inmuebles, Mobiliario y Equipo	8,061	Total del Pasivo	2,041,878
Activo Intangible	55,769	Patrimonio	414,242
Otros Activos Intangibles	55,769	Capital Social	413,058
Impuestos Corrientes	10,950	Reservas	144,761
Impuesto Diferido	61,698	Ajustes al Patrimonio	-148
Otros Activos	16,832	Resultados Acumulados	-129,254
Total del Activo	2,456,120	Resultado Neto del Ejercicio	-14,175
		Total del Pasivo y Patrimonio	2,456,120
		Riesgos y Compromisos Contingentes	5,219,199

ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

(En miles de Soles)

Estado de Resultados	Al 30.09.2022
Ingresos por Intereses	325,652
Disponible	8,635
Fondos Interbancarios	5,322
Inversiones Disponibles para la venta	4,379
Cartera de Créditos Directos	307,316
Gastos por Intereses	65,287
Obligaciones con el Público	57,589
Fondos Interbancarios	6
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internacionales	520
Adeudos y Obligaciones Financieras	3,092
Adeudos y Oblig. del Sistema Financiero del País	993
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	2,099
Cuentas por Pagar	4,056
Intereses de Cuentas por Pagar	4,056
Otros Gastos Financieros	24
Margen Financiero Bruto	260,365
Provisiones para Créditos Directos	129,886
Margen Financiero Neto	130,479
Ingresos por Servicios Financieros	75,059
Ingresos Diversos	75,059
Gastos por Servicios Financieros	5,847
Primas al Fondo de Seguro de Depósito	2,806
Gastos Diversos	3,041
Margen Financiero Neto de Ingresos y Gastos por Servicios Financieros	199,691
Resultados por Operaciones Financ. (ROF)	2,230
Utilidad - Pérdida en Diferencia de Cambio	2,209
Otros	21
Margen Operacional	201,921
Gastos de Administración	205,191
Gastos de Personal y Directorio	88,693
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	115,507
Impuestos y Contribuciones	991
Depreciaciones y Amortizaciones	24,312
Margen Operacional Neto	-27,582
Valuación de Activos y Provisiones	4,267
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	1,650
Provisiones para Litigios y Demandas	2,617
Resultado de Operación	-31,849
Otros Ingresos y Gastos	13,345
Resultados del Ejerc. antes de Imp. a la Renta	-18,504
Impuesto a la Renta	4,329
Resultado Neto del Ejercicio	-14,175

FORMA "B-2"

Estado de Resultados y Otro Resultado Integral al 30 de Septiembre de 2022 (En miles de Soles)

	TOTAL
Resultado Neto del Ejercicio	-14,175
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	247
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	247
Resultado Integral Total del Ejercicio	-13,928

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 2022 (En Miles de Soles)

(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:	APR	Total
Método Estándar	2,695,686	229,133
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	2,695,686	229,133
(II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado:	APR	Total
Método Estándar	12,318	1,232
Riesgo de Tasa de Interés	11,091	1,109
Riesgo Cambiario	1,227	123
Método de Modelos Internos		
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	12,318	1,232
(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:	APR	Total
Método Estándar Alternativo	358,480	35,848
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	358,480	35,848

(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total:	3,066,484	266,213
(V) Patrimonio Efectivo	Total	
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1	414,025	
Asignado a cubrir riesgo de crédito	376,945	
Asignado a cubrir riesgo de mercado	1,232	
Asignado a cubrir riesgo operacional	35,848	
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2	29,543	
Asignado a cubrir riesgo de crédito	26,897	
Asignado a cubrir riesgo de mercado	88	
Asignado a cubrir riesgo operacional	2,558	
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 3		
Asignado a cubrir riesgo de mercado		
Total Patrimonio Efectivo	443,568	
(VI) Ratio de Capital Global (%):	14.47	