

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
 AL 30 DE JUNIO DE 2021 (En Miles de Soles)

ESTADO DE RESULTADOS AL 30 DE JUNIO DE 2021
 (En miles de Soles)

AL 30 DE JUNIO DE 2021
 (En Miles de Soles)

ACTIVO	AÑO 2021	PASIVO Y PATRIMONIO	AÑO 2021
DISPONIBLE	465,782	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	3,242,814
Caja	139,385	Obligac. a la Vista	223
BCRP	126,458	Obligac. por Ctas. de Ahorro	1,018,550
Bcos. y otras Emp. del Sist. Fro.	199,237	Obligac. por Cuentas a Plazo	2,104,520
Canje	359	Otras Obligaciones	119,521
Otras Disponibilidades	343	DEP. DE EMP. DEL SIST. FINANCIERO Y ORG. FCIEROS.	23,997
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	145,568	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	398,468
CARTERA DE CRÉDITOS	4,217,159	CUENTAS POR PAGAR	739,175
Créditos Vigentes	4,352,638	PROVISIONES	928
Créditos Refinanciados	38,417	IMPUESTOS CORRIENTES	1,078
Créditos Vencidos	60,638	IMPUESTOS DIFERIDO	1,954
Créditos en Cob. Judicial	60,220	OTROS PASIVOS	6,118
Provisiones para Créditos	(294,754)	TOTAL PASIVO	4,414,532
CUENTAS POR COBRAR	18,602	PATRIMONIO	568,457
BS. REALIZ., REC. EN PAGO, ADJUDICADOS PARTICIPACIONES	27	Capital Social	429,635
	1,634	Capital Adicional	10,499
INMUEBLES MOB. Y EQUIPO	77,248	Reservas	117,052
ACTIVO INTANGIBLE	1,851	Ajustes al Patrimonio	(2,097)
IMPUESTO DIFERIDO	39,321	Resultado Neto del Ejercicio	13,368
OTROS ACTIVOS (NETO)	15,797		
TOTAL DEL ACTIVO	4,982,989	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	4,982,989
CONTING. DEUDORAS	177,781	CONTINGENTES ACREEDORAS	177,781

	AÑO 2021
INGRESOS POR INTERESES	284,830
Disponibles	607
Inversiones Disponibles para la Venta	805
Cartera de Créditos Directos	283,418
GASTOS POR INTERESES	57,181
Obligaciones con el público	50,017
Depositos de empresas del sistema Financiero y Organismos Financieros	105
Adeudos y Oblig. del Sist. Financieras del país	5,533
Cuentas por Pagar	1,525
MARGEN FINANCIERO BRUTO	227,649
PROV. PARA CRÉDITOS DIRECTOS	78,197
MARGEN FINANCIERO NETO	149,452
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	15,664
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	13,844
MARGEN FINAN. NETO DE ING. Y GAST. POR SERV. FCIEROS	151,272
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS ROF	800
MARGEN OPERACIONAL	152,072
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	128,121
Gastos de Personal y Directorio	95,467
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	30,742
Impuestos y Contribuciones	1,912
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	5,337
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	-1
Provisión para Créditos Indirectos	-314
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	137
Provisiones para Bs. realizables, Rec. en pago Recuperados, Adjudicados y otros	15
Deterioro de Inversiones	3
Provisiones para Litigios y Demandas	158
RESULTADO DE OPERACIÓN	18,615
OTROS INGRESOS Y GASTOS	849
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPTO. A LA RENTA	19,464
Impuesto a la Renta	(6,096)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	13,368

(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:

	APR ¹	TOTAL ⁴
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	3,951,568.98	316,125.52

(II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado:

	APR ²	TOTAL ⁴
Método Estándar	14,097.80	1,409.78
Riesgo de Tasa de Interés	11,855.69	1,185.57
Riesgo Cambiario	2,242.11	224.21
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	14,097.80	1,409.78

(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Operacional:

	APR ³	TOTAL ⁴
Método del Indicador Básico	619,393.72	61,939.37
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	619,393.72	61,939.37

(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total:

Efectivo Total:	379,474.67
------------------------	-------------------

(V) Patrimonio Efectivo:

	TOTAL
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1	561,564.01
Asignado a cubrir riesgo de crédito	498,214.86
Asignado a cubrir riesgo de mercado	1,409.78
Asignado a cubrir riesgo operacional	61,939.37
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2	61,650.54
Asignado a cubrir riesgo de crédito	61,650.54
	623,214.55

(VI) Ratio de Capital Global (%):	13.59%
--	---------------

ACTIVOS ORTOGADOS EN GARANTÍA DE FINANCIAMIENTO RECIBIDOS AL 30 DE JUNIO 2021
 (En miles de Soles)

Concepto	Monto de los Activos s/(000)	Contraparte del Financiamiento	Plazo del Contrato	Deuda que respalda s/(000)	Legislación	Jurisdicción
1. Financiamiento recibido con garantía de cartera de créditos	120,307.95			120,307.95		
COFIDE -FAE MYPE I	14,889.48	COFIDE	28/04/23	14,889.48	DU. N° 029-2020 DU. N° 049-2020	PERÚ
COFIDE -FAE MYPE II	74,160.76	COFIDE	31/07/23	74,160.76	DU. N° 029-2020 DU. N° 049-2020	PERÚ
COFIDE -FAE TURISMO	29,278.68	COFIDE	30/11/23	29,278.68	DU. N° 029-2020 DU. N° 049-2020	PERÚ
COFIDE -FAE AGRO	1,979.03	COFIDE	22/11/21	1,979.03	DU. N° 029-2020 DU. N° 049-2020	PERÚ
2. Financiamientos recibidos con garantía de otros activos						
TOTAL	120,307.95			120,307.95		

ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL
 AL 30 DE JUNIO DEL 2021
 (En Miles de Soles)

	2021
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	13,368
Otro Resultado Integral:	
Diferencias de cambio al convertir negocios en el extranjero	
Inversiones disponibles para la venta	-2,103
Coberturas de flujo de efectivo	
Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero	
Participación en Otro Resultado Integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	
*Otros ajustes	
**Impuesto a las ganancias relacionado con los componentes de Otro Resultado Integral	
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	-2,103
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	11,265