

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO NETO	
	2019		2019
DISPONIBLE	684,796	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	3,878,585
Caja	32,301	Obligaciones a la Vista	369,386
Banco Central de Reserva del Perú	556,413	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	661,550
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	13,498	Obligaciones por Cuentas a Plazo	2,740,602
Bancos y otras instituciones financieras del exterior	7,538	Otras Obligaciones	107,047
Canje	6,290	FONDOS INTERBANCARIOS	-
Otras Disponibilidades	68,756		
FONDOS INTERBANCARIOS	131,030	DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO	
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS	-	Y ORGANISMOS FINANCIEROS INTERNACIONALES	304,220
EN RESULTADOS	-	Depósitos a la Vista	10,876
Instrumentos de deuda	-	Depósitos a Plazo	293,344
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	863,155	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	650,781
Instrumento Representativo de Capital	641	Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Rerserva del Perú	127,646
Instrumentos Representativos de deuda	862,514	Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Perú	319,461
INVERSIONES A VENCIMIENTO	234,391	Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros	110,792
CARTERA DE CRÉDITOS	3,612,040	Valores y Títulos	92,882
Cartera de Créditos Vigentes	3,528,264	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	719
Cartera de Créditos Refinanciados	161,724	CUENTAS POR PAGAR	28,300
Cartera de Créditos Vencidos	54,564	PROVISIONES	16,002
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	47,252	Provisión para Créditos Contingentes	15,744
(-) Provisiones para Créditos	(179,764)	Provisión para litigios y demandas	166
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	502	Otros	92
CUENTAS POR COBRAR	4,052	OTROS PASIVOS	23,005
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso		TOTAL DEL PASIVO:	4,901,612
Otras Cuentas por Cobrar	4,052	PATRIMONIO NETO:	745,556
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	20,014	Capital Social	580,559
Bienes Realizables	3	Capital Adicional	
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	20,011	Reservas	148,815
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	10,019	Ajustes al Patrimonio	634
ACTIVO INTANGIBLE	9,977	Resultado Neto del Ejercicio	15,548
Otros Activos Intangibles	9,977	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO NETO:	5,647,168
IMPUESTOS CORRIENTES	36,369	RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	869,521
IMPUESTO DIFERIDO	38,214		
OTROS ACTIVOS	2,609		
TOTAL DEL ACTIVO:	5,647,168		

REQUERIMIENTOS DE PATRIMONIO EFECTIVO POR RIESGOS DE CRÉDITO, MERCADO Y OPERACIONAL Y CÁLCULO DEL LÍMITE GLOBAL AL QUE SE REFIERE EL PRIMER PÁRRAFO DEL ARTÍCULO 199° Y LA VIGÉSIMA CUARTA DISPOSICIÓN TRANSITORIA DE LA LEY GENERAL (VIGENTE A PARTIR DEL 1 DE JULIO)	
(Artículos 186° al 194°, artículo 199° y Vigésima Cuarta Disposición Transitoria de la Ley General N° 26702)	
AL 31 DE MARZO DE 2019	
(En miles de Soles)	
(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:	
	APR[1]
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	5,023,463
(II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado:	
	APR[2]
Método Estándar	92,198
Riesgo de Tasa de Interés	86,247
Riesgo Cambiario	5,951
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	92,198
(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:	
	APR[3]
Método del Indicador Básico	402,815
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	402,815
(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total:	
	5,518,476
(V) Patrimonio Efectivo:	
	Total
Total Patrimonio de Efectivo del Nivel 1	680,096
Asignado a cubrir riesgo de crédito	638,967
Asignado a cubrir riesgo de mercado	7,660
Asignado a cubrir riesgo operacional	33,469
Total Patrimonio de Efectivo del Nivel 2	138,440
Asignado a cubrir riesgo de crédito	130,068
Asignado a cubrir riesgo de mercado	1,559
Asignado a cubrir riesgo operacional	6,813
Total Patrimonio de Efectivo	818,536
Asignado a:	
(VI) Ratio de Capital Global %:	14.83%
Elaborado por el área de Contabilidad.	

CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTÍA DE CARTERA CREDITICIA							
Resolución SBS Nro 1027-2001 / Al 31 de Marzo de 2019 / (Expresado en miles de Soles)							
Concepto	Monto de los Activos S/(000)	Contraparte del Financiamiento	Plazo del contrato	Deuda que respalda S/(000)	Legislación	Jurisdicción	Otros
1. Financiamiento recibidos con garantía de cartera de créditos							
MEDIANO PLAZO - ME	5,309	COFIDE	7 AÑOS	5,309	PERUANA	PERU	
MEDIANO PLAZO - ME	5,309			5,309			

ESTADO DE RESULTADOS	
Por el Período terminado al 31 de Marzo de 2019	
(En miles de Soles)	
	2019
INGRESOS POR INTERESES	97,517
Disponible	2,072
Fondos Interbancarios	246
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultado	-
Inversiones Disponibles para la Venta	7,164
Inversiones a Vencimiento	2,111
Cartera de Créditos Directos	85,853
Otros Ingresos Financieros	71
GASTOS POR INTERESES	44,950
Obligaciones con el Público	33,651
Fondos Interbancarios	84
Depósitos de Empresas del Sistema y Organismos Financieros	2,865
Adeudos y Obligaciones Financieras	8,350
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	833
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	5,062
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ. Financ. Internac.	1,000
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	-
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	188
Valores, Títulos y Obligaciones en circulación	1,267
MARGEN FINANCIERO BRUTO	52,567
(-) Provisiones para Incobrabilidad de Créditos Directos	18,661
MARGEN FINANCIERO NETO	33,906
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	8,272
Ingresos por Créditos Indirectos	2,879
Ingresos Diversos	2,393
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,338
Gastos por Créditos Indirectos	-
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	-
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	706
Gastos Diversos	1,632
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	39,840
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	915
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	-
Inversiones Disponibles para la venta	238
Derivados de Negociación	1,464
Ganancia - Pérdida en participaciones	-
Utilidad - Pérdida en Diferencia de Cambio	(785)
Otros	(2)
MARGEN OPERACIONAL	40,755
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	24,856
Gastos de Personal y Directorio	15,100
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	9,041
Impuestos y Contribuciones	715
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	2,871
MARGEN OPERACIONAL NETO	13,028
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	2,695
Provisiones para Créditos Indirectos	(236)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	174
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y adjudicados	2,706
Deterioro de Inversiones	-
Provisión para Litigios y Demandas	51
RESULTADO DE OPERACIÓN	10,333
OTROS INGRESOS Y GASTOS	8,615
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	
IMPUESTO A LA RENTA	18,948
IMPUESTO A LA RENTA	(3,400)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	15,548

ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL	
Por el Período terminado al 31 de Marzo de 2019	
(En miles de Soles)	
	2019
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	15,548
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	4,796
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	20,344