

(En Miles de Soles)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO NETO	
	2019		2019
DISPONIBLE	613,600	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	3,625,826
Caja	59,680	Obligaciones a la Vista	430,183
Banco Central de Reserva del Perú	440,800	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	674,789
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	13,071	Obligaciones por Cuentas a Plazo	2,421,837
Bancos y otras instituciones financieras del exterior	11,848	Otras Obligaciones	99,016
Cajaje	5,146		
Otras Disponibilidades	83,055	FONDOS INTERBANCARIOS	-
FONDOS INTERBANCARIOS	20,005		
		DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS INTERNACIONALES	325,930
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	-	Depósitos a la Vista	4,608
Instrumentos de deuda	-	Depósitos de ahorro	-
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	816,174	Depósitos a Plazo	321,322
Representativo de Capital	667		
Instrumentos Representativos de deuda	815,507	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	732,045
INVERSIONES A VENCIMIENTO	262,983		
CARTERA DE CREDITOS	3,669,933	Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	150,408
Cartera de Créditos Vigentes	3,588,576	Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Perú	323,876
Cartera de Créditos Refinanciados	158,379	Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financieros	89,613
Cartera de Créditos Vencidos	49,483	Valores y Títulos	168,148
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	52,655		
(-) Provisiones para Créditos	(179,160)	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	2,089
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	4,619	CUENTAS POR PAGAR	19,660
CUENTAS POR COBRAR	4,532	PROVISIONES	16,811
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	-	Provisión para Créditos Contingentes	15,759
Otras Cuentas por Cobrar	4,532	Provisión para litigios y demandas	490
		Otros	562
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	18,866	OTROS PASIVOS	23,185
Bienes Realizables	-	TOTAL DEL PASIVO :	4,745,545
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	18,866		
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	9,505	PATRIMONIO NETO :	765,240
ACTIVO INTANGIBLE	8,107	Capital Social	580,559
Otros Activos Intangibles	8,107	Capital Adicional	-
IMPUESTOS CORRIENTES	38,398	Reservas	148,815
IMPUESTO DIFERIDO	38,546	Ajustes al Patrimonio	5,025
OTROS ACTIVOS	5,517	Resultado Neto del Ejercicio	30,841
TOTAL DEL ACTIVO:	5,510,785	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO NETO:	5,510,785
		RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	841,853

RESUMEN DE REQUERIMIENTOS PATRIMONIALES Y CALCULO DEL LIMITE GLOBAL A QUE SE REFIERE EL TERCER PÁRRAFO (Artículos 186° al 194°, artículo 199° y Vigésima Cuarta Disposición Transitoria de la Ley General N° 26702) AL 30 de junio de 2019 (En Miles de Soles)	
(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:	APRI1
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	5,113,647
(II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado:	APRI2
Método Estándar	99,803
Riesgo de Tasa de Interés	95,262
Riesgo Cambiario	4,541
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	99,803

(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:	APRI3
Método del Indicador Básico	401,343
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	401,343

(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total:	5,614,793
--	-----------

(V) Patrimonio Efectivo	TOTAL
Total Patrimonio de Efectivo del Nivel 1	681,625
Asignado a cubrir riesgo de crédito	639,926
Asignado a cubrir riesgo de mercado	8,304
Asignado a cubrir riesgo operacional	33,395
Total Patrimonio de Efectivo del Nivel 2	137,559
Asignado a cubrir riesgo de crédito	129,144
Asignado a cubrir riesgo de mercado	1,676
Asignado a cubrir riesgo operacional	6,739
Total Patrimonio de Efectivo	819,184

Asignado a	
(VI) Ratio de Capital Global %	14.59%
Elaborado por el área de Contabilidad	

CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTÍA DE CARTERA CREDITICIA Resolución SBS N°1027-2001 / Al 30 de junio de 2019 / (En miles de soles)							
Concepto	Monto de los Activos S/(000)	Contrato del Financiamiento	Plazo del contrato	Deuda que respalda S/(000)	Legislación	Jurisdicción	Otros
Financiamiento recibidos con garantía de cartera de créditos							
MEDIANO PLAZO - ME	5,259	COFIDE	7 años	5,259	PERUANA	PERÚ	
Total	5,259			5,259			

	2019
INGRESOS POR INTERESES	195,616
Disponible	4,225
Fondos Interbancarios	291
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultado	-
Inversiones Disponibles para la Venta	13,541
Inversiones a Vencimiento	4,741
Cartera de Créditos Directos	172,732
Otros Ingresos Financieros	86
GASTOS POR INTERESES	89,369
Obligaciones con el Público	65,893
Fondos Interbancarios	362
Depósitos de Empresas del Sistema y Organismos Financieros	5,946
Adeudos y Obligaciones Financieras	17,168
Adeudos y Obligaciones cn el Banco Central de Reserva del Perú	1,720
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	10,100
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext y Organ. Financ. Internac.	1,923
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	-
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	447
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	2,978
Cuentas por pagar	-
Intereses de cuentas por pagar	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	106,247
(-) Provisiones para Incobrabilidad de Créditos directos	29,444
MARGEN FINANCIERO NETO	76,803
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	15,648
Ingresos por Créditos Indirectos	5,492
Ingresos Diversos	10,156
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	4,330
Gastos por créditos indirectos	-
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	-
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	1,426
Gastos Diversos	2,904
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	85,121
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	2,061
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	-
Inversiones Disponibles para la venta	238
Derivados de Negociación	3,172
Ganancia Pérdida en participaciones	-
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	(1,345)
Otros	(4)
MARGEN OPERACIONAL	90,182
GASTOS DE ADMINISTRACION	50,383
Gastos de Personal y Directorio	29,859
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	19,090
Impuestos y Contribuciones	1,434
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	5,576
MARGEN OPERACIONAL NETO	34,223
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	4,687
Provisiones para Créditos Indirectos	(201)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	849
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y adjudicados	3,665
Deterioro de Inversiones	-
Provisión para Litigios y Demandas	374
RESULTADO DE OPERACION	29,536
OTROS INGRESOS Y GASTOS	8,205
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	37,741
IMPUESTO A LA RENTA	(6,900)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	30,841

ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL Por el Periodo terminado al 30 de junio de 2019 (En Miles de Soles)	
	2019
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	30,841
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	9,187
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	40,028