

(En Miles de Soles)

A C T I V O			PASIVO Y PATRIMONIO NETO		
	2020	2019		2020	2019
DISPONIBLE	1,660,468	524,281	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	3,824,660	3,897,457
Caja	43,122	33,330	Obligaciones a la Vista	258,837	446,301
Banco Central de Reserva del Perú	805,646	409,349	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	805,592	669,285
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	9,723	5,713	Obligaciones por Cuentas a Plazo	2,674,465	2,668,168
Bancos y otras instituciones financieras del exterior	22,236	20,309	Otras Obligaciones	85,766	113,703
Canje	1,225	402		-	-
Otras Disponibilidades	69,800	55,178		-	-
FONDOS INTERBANCARIOS	23,001	130,010	FONDOS INTERBANCARIOS		
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	-	-	DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS INTERNACIONALES	383,948	232,466
Instrumentos de deuda	-	-	Depósitos a la Vista	3,044	9,703
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	753,219	955,198	Depósitos de ahorro	380,904	222,763
Representativo de Capital	696	550	Depósitos a Plazo		
Instrumentos Representativos de deuda	752,523	954,648	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	516,067	643,620
INVERSIONES A VENCIMIENTO	166,694	209,935			
CARTERA DE CREDITOS	3,636,439	3,628,611	Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	-	128,570
Cartera de Créditos Vigentes	3,544,224	3,545,270	Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Perú	301,445	357,486
Cartera de Créditos Refinanciados	131,417	166,416	Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financieros	44,315	65,115
Cartera de Créditos Vencidos	96,346	44,182	Valores y Títulos	170,307	92,449
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	66,368	54,657		757	482
(-) Provisiones para Créditos	(201,916)	(181,914)	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	102,308	83,275
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	5,951	187	CUENTAS POR PAGAR	28,025	16,337
CUENTAS POR COBRAR	5,910	3,191	PROVISIONES		
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	-	-	Provisión para Créditos Contingentes	27,452	16,021
Otras Cuentas por Cobrar	5,910	3,191	Provisión para litigios y demandas	573	266
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	17,015	13,275	Otros	-	50
Bienes Realizables	-	-	OTROS PASIVOS	6,521	30,410
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	17,015	13,275	TOTAL DEL PASIVO :	4,862,286	4,904,047
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	10,077	10,816	PATRIMONIO NETO :	778,112	661,698
ACTIVO INTANGIBLE	4,328	11,829	Capital Social	580,559	517,045
Otros Activos Intangibles	4,328	11,829	Capital Adicional	48,291	-
IMPUESTOS CORRIENTES	25,142	38,412	Reservas	97,982	97,162
IMPUESTO DIFERIDO	38,443	37,161	Ajustes al Patrimonio	7,276	(4,162)
OTROS ACTIVOS	2,427	2,839	Resultado Neto del Ejercicio	44,004	51,653
TOTAL DEL ACTIVO:	5,640,398	5,565,745	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO NETO:	5,640,398	5,565,745
			RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	712,872	942,311

RESUMEN DE REQUERIMIENTOS PATRIMONIALES Y CÁLCULO DEL LÍMITE GLOBAL A QUE SE REFIERE EL TERCER PÁRRAFO DEL ARTICULO 199*

(Artículos 186° al 194°, artículo 199° y Vigésima Cuarta Disposición Transitoria de la Ley General N° 26702)

AL 31 de Diciembre de 2019

(En Miles de Soles)

(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:	APRI[1]	Total
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	5,007,005	500,701

(II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado:	APER[2]	Total
Método Estándar	74,777	7,478
Riesgo de Tasa de Interés	74,390	7,439
Riesgo Cambiario	387	39
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	74,777	7,478

(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:	APRI[3]	Total
Método del Indicador Básico	398,276	39,828
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	398,276	39,828

(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total:	5,480,058	548,006
---	------------------	----------------

(V) Patrimonio Efectivo	TOTAL
Total Patrimonio de Efectivo del Nivel 1	731,233
Asignado a cubrir riesgo de crédito	688,726
Asignado a cubrir riesgo de mercado	6,719
Asignado a cubrir riesgo operacional	35,788
Total Patrimonio de Efectivo del Nivel 2	82,550
Asignado a cubrir riesgo de crédito	77,752
Asignado a cubrir riesgo de mercado	758
Asignado a cubrir riesgo operacional	4,040
Total Patrimonio de Efectivo	813,783

Asignado a	
(VI) Ratio de Capital Global %	14.85%
Elaborado por el área de Contabilidad	

CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTÍA DE CARTERA CREDITICIA						
Resolución SBS N°1027-2001 / Al 31 de Diciembre 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
Financiamiento recibidos con garantía de cartera de créditos						
MEDIANO PLAZO - ME	5,302	COFIDE	7 años	5,302	PERUANA	PERÚ
Total	5,302			5,302		

ESTADO DE RESULTADOS
Por el Período terminado al 31 de diciembre de 2019 y 2018

(En Miles de Soles)

	2020	2019
INGRESOS POR INTERESES	393,025	386,434
Disponible	8,264	3,573
Fondos Interbancarios	539	482
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultado	-	-
Inversiones Disponibles para la Venta	23,904	31,399
Inversiones a Vencimiento	8,551	7,160
Cartera de Créditos Directos	351,657	343,642
Otros Ingresos Financieros	110	178
GASTOS POR INTERESES	176,984	158,346
Obligaciones con el Público	128,788	119,804
Fondos Interbancarios	696	1,079
Depósitos de Empresas del Sistema y Organismos Financieros	12,039	11,939
Adeudos y Obligaciones Financieras	34,214	25,524
Adeudos y Obligaciones cn el Banco Central de Reserva del Perú	1,979	1,381
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	20,393	17,504
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext y Organ. Financ. Interna	3,459	3,056
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	-	-
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	1,088	616
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	7,295	2,967
Cuentas por pagar	1,247	-
Intereses de cuentas por pagar	1,247	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	216,041	228,088
(-) Provisiones para Incobrabilidad de Créditos directos	67,713	104,626
MARGEN FINANCIERO NETO	148,328	123,462
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	31,109	33,124
Ingresos por Créditos Indirectos	10,583	15,239
Ingresos Diversos	20,526	17,885
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	9,680	6,741
Gastos por créditos indirectos	1	4
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	-	-
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	2,932	2,727
Gastos Diversos	6,747	4,010
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	169,577	149,845
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	8,775	2,738
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	-	-
Inversiones Disponibles para la venta	5,089	510
Derivados de Negociación	2,445	-
Ganancia Pérdida en participaciones	-	-
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	(22)	2,233
Otros	1,263	(5)
MARGEN OPERACIONAL	178,532	152,583
GASTOS DE ADMINISTRACION	102,858	114,433
Gastos de Personal y Directorio	60,161	70,263
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	39,920	40,684
Impuestos y Contribuciones	2,777	3,486
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	10,888	12,360
MARGEN OPERACIONAL NETO	64,786	25,790
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	18,091	15,252
Provisiones para Créditos Indirectos	11,514	8,909
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	592	2,057
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y adjudicados	5,527	3,311
Deterioro de Inversiones	-	800
Provisión para Litigios y Demandas	458	175
RESULTADO DE OPERACION	46,695	10,538
OTROS INGRESOS Y GASTOS	7,239	51,571
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	53,934	62,109
IMPUESTO A LA RENTA	(9,930)	(10,456)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	44,004	51,653

ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Por el Período terminado al 31 de diciembre de 2019 y 2018

(En Miles de Soles)

	2020	2019
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	44,004	51,653
Otro Resultado Integral:		
Inversiones disponibles para la venta	11,438	(6,851)
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	55,442	45,002