

(En Miles de Soles)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO NETO	
	2020		2020
DISPONIBLE	793,329	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	3,675,040
Caja	42,229	Obligaciones a la Vista	250,353
Banco Central de Reserva del Perú	543,149	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	770,124
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	25,130	Obligaciones por Cuentas a Plazo	2,563,511
Bancos y otras instituciones financieras del exterior	19,869	Otras Obligaciones	91,052
Canje	112		
Otras Disponibilidades	162,840	FONDOS INTERBANCARIOS	-
FONDOS INTERBANCARIOS	80,003		
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	-	DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS INTERNACIONALES	324,960
Instrumentos de deuda	-	Depósitos a la Vista	2,337
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	796,004	Depósitos de ahorro	-
Representativo de Capital	640	Depósitos a Plazo	322,623
Instrumentos Representativos de deuda	795,364	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	515,112
INVERSIONES A VENCIMIENTO	164,184		
CARTERA DE CREDITOS	3,637,120	Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	-
Cartera de Créditos Vigentes	3,551,911	Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Perú	297,212
Cartera de Créditos Refinanciados	124,020	Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financieros	43,557
Cartera de Créditos Vencidos	106,351	Valores y Títulos	174,343
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	48,394	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	1,786
(-) Provisiones para Créditos	(193,556)	CUENTAS POR PAGAR	221,502
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	5,582	PROVISIONES	32,440
CUENTAS POR COBRAR	3,503	Provisión para Créditos Contingentes	31,726
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	-	Provisión para litigios y demandas	664
Otras Cuentas por Cobrar	3,503	Otros	50
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	15,055	OTROS PASIVOS	6,257
Bienes Realizables	-	TOTAL DEL PASIVO :	4,777,097
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	15,055		
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	9,443	PATRIMONIO NETO :	796,825
ACTIVO INTANGIBLE	7,052	Capital Social	628,850
Otros Activos Intangibles	7,052	Capital Adicional	-
IMPUESTOS CORRIENTES	22,077	Reservas	141,986
IMPUESTO DIFERIDO	37,498	Ajustes al Patrimonio	11,063
OTROS ACTIVOS	3,072	Resultado Neto del Ejercicio	14,926
TOTAL DEL ACTIVO:	5,573,922	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO NETO:	5,573,922
		RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	700,337

RESUMEN DE REQUERIMIENTOS PATRIMONIALES Y CÁLCULO DEL LÍMITE 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 31 de marzo de 2020 (En Miles de Soles)	
(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:	APRI(1)
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	5,019,317
(II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado:	APRI(2)
Método Estándar	91,961
Riesgo de Tasa de Interés	86,655
Riesgo Cambiario	5,306
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	91,961
(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:	APRI(3)
Método del Indicador Básico	396,456
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	396,456
(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total:	5,507,734
(V) Patrimonio Efectivo	TOTAL
Total Patrimonio de Efectivo del Nivel 1	732,725
Asignado a cubrir riesgo de crédito	690,968
Asignado a cubrir riesgo de mercado	7,862
Asignado a cubrir riesgo operacional	33,895
Total Patrimonio de Efectivo del Nivel 2	124,304
Asignado a cubrir riesgo de crédito	117,220
Asignado a cubrir riesgo de mercado	1,334
Asignado a cubrir riesgo operacional	5,750
Total Patrimonio de Efectivo	857,029
Asignado a	
(VI) Ratio de Capital Global %	15.56%
Elaborado por el área de Contabilidad	

CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTÍA DE CARTERA CREDITICIA Resolución SBS N°1027-2001 / Al 31 de marzo de 2020 / (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	5,499	COFIDE	7 años	5,499	PERUANA	PERÚ
Total	5,499			5,499		

ESTADO DE RESULTADOS Por el Periodo terminado al 31 de marzo de 2020 (En Miles de Soles)	
	2020
INGRESOS POR INTERESES	96,490
Disponible	1,758
Fondos Interbancarios	131
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultado	-
Inversiones Disponibles para la Venta	5,232
Inversiones a Vencimiento	1,809
Cartera de Créditos Directos	87,559
Otros Ingresos Financieros	1
GASTOS POR INTERESES	42,622
Obligaciones con el Público	31,827
Fondos Interbancarios	65
Depósitos de Empresas del Sistema y Organismos Financieros	2,408
Adeudos y Obligaciones Financieras	7,817
Adeudos y Obligaciones cn el Banco Central de Reserva del Perú	-
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	4,781
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext y Organ. Financ. Internac.	590
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	-
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	281
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	2,165
Cuentas por pagar	505
Intereses de cuentas por pagar	505
MARGEN FINANCIERO BRUTO	53,868
(-) Provisiones para Incobrabilidad de Créditos directos	24,257
MARGEN FINANCIERO NETO	29,611
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	6,998
Ingresos por Créditos Indirectos	2,136
Ingresos Diversos	4,862
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,705
Gastos por créditos indirectos	-
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	-
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	794
Gastos Diversos	1,911
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	33,904
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	2,024
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	-
Inversiones Disponibles para la venta	(11,536)
Derivados de Negociación	-
Ganancia Pérdida en participaciones	-
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	13,561
Otros	(1)
MARGEN OPERACIONAL	35,928
GASTOS DE ADMINISTRACION	25,688
Gastos de Personal y Directorio	15,062
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	9,916
Impuestos y Contribuciones	710
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	2,801
MARGEN OPERACIONAL NETO	7,439
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	5,921
Provisiones para Créditos Indirectos	4,239
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	406
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y adjudicados	1,020
Deterioro de Inversiones	60
Provisión para Litigios y Demandas	196
RESULTADO DE OPERACION	1,518
OTROS INGRESOS Y GASTOS	16,848
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	18,366
IMPUESTO A LA RENTA	(3,440)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	14,926

ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL Por el Periodo terminado al 31 de marzo de 2020 (En Miles de Soles)	
	2020
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	14,926
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	(3,786)
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	11,140