

(En Miles de Soles)

A C T I V O			PASIVO Y PATRIMONIO NETO		
	2020	2019		2020	2019
DISPONIBLE	1,660,468	951,752	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	4,400,749	3,824,660
Caja	34,577	43,122	Obligaciones a la Vista	335,265	258,837
Banco Central de Reserva del Perú	1,417,060	805,646	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	1,015,644	805,592
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	8,374	9,723	Obligaciones por Cuentas a Plazo	2,970,200	2,674,465
Bancos y otras instituciones financieras del exterior	87,244	22,236	Otras Obligaciones	79,640	85,766
Canje	718	1,225			
Otras Disponibilidades	112,495	69,800		-	-
FONDOS INTERBANCARIOS	72,421	23,001	FONDOS INTERBANCARIOS		
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	-	-	DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS INTERNACIONALES	176,516	383,948
Instrumentos de deuda	-	-	Depósitos a la Vista	4,441	3,044
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	889,404	753,219	Depósitos de ahorro	-	380,904
Representativo de Capital	621	696	Depósitos a Plazo	172,075	
Instrumentos Representativos de deuda	888,783	752,523	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	409,859	516,067
INVERSIONES A VENCIMIENTO	165,300	166,694			
CARTERA DE CREDITOS	3,083,477	3,636,439	Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	-	-
Cartera de Créditos Vigentes	3,073,779	3,544,224	Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Perú	284,662	301,445
Cartera de Créditos Refinanciados	113,338	131,417	Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financieros	28,990	44,315
Cartera de Créditos Vencidos	75,734	96,346	Valores y Títulos	96,207	170,307
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	51,751	66,368		2,051	757
(-) Provisiones para Créditos	(231,125)	(201,916)	CUENTAS POR PAGAR	193,860	102,308
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	333	5,951	PROVISIONES	34,662	28,025
CUENTAS POR COBRAR	7,834	5,910	Provisión para Créditos Contingentes	34,310	27,452
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	-	-	Provisión para litigios y demandas	332	573
Otras Cuentas por Cobrar	7,834	5,910	Otros	20	-
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	10,658	17,015	OTROS PASIVOS	8,550	6,521
Bienes Realizables	-	-	TOTAL DEL PASIVO :	5,226,247	4,862,286
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	10,658	17,015			
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	7,404	10,077	PATRIMONIO NETO :	749,097	778,112
ACTIVO INTANGIBLE	5,536	4,328	Capital Social	628,850	580,559
Otros Activos Intangibles	5,536	4,328	Capital Adicional	-	48,291
IMPUESTOS CORRIENTES	26,178	25,142	Reservas	102,383	97,982
IMPUESTO DIFERIDO	41,135	38,443	Ajustes al Patrimonio	12,760	7,276
OTROS ACTIVOS	5,196	2,427	Resultado Neto del Ejercicio	5,104	44,004
TOTAL DEL ACTIVO:	5,875,344	5,640,398	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO NETO:	5,975,344	5,640,398
			RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	693,150	712,872

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 2020

(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	4,381,670	438,167

(II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado:	APER[2]	Total
Método Estándar	77,338	7,734
Riesgo de Tasa de Interés	66,122	6,612
Riesgo Cambiario	11,216	1,122
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	77,338	7,734

(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:	APRI[3]	Total
Método del Indicador Básico	379,572	37,957
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	379,572	37,957

(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total:	4,838,580	483,858
--	-----------	---------

(V) Patrimonio Efectivo	TOTAL
Total Patrimonio de Efectivo del Nivel 1	731,744
Asignado a cubrir riesgo de crédito	692,115
Asignado a cubrir riesgo de mercado	6,708
Asignado a cubrir riesgo operacional	32,921
Total Patrimonio de Efectivo del Nivel 2	111,943
Asignado a cubrir riesgo de crédito	105,881
Asignado a cubrir riesgo de mercado	1,026
Asignado a cubrir riesgo operacional	5,036
Total Patrimonio de Efectivo	843,687

Asignado a:	
(VI) Ratio de Capital Global %	17.44%
Elaborado por el área de Contabilidad	

CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTÍA DE CARTERA CREDITICIA						
Resolución SBS N°1027-2001 / Al 31 de Diciembre 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	5,794	COFIDE	7 años	5,794	PERUANA	PERÚ
Total	5,794			5,794		

ESTADO DE RESULTADOS
Por el Período terminado al 31 de diciembre de 2020 y 2019
(En Miles de Soles)

	2020	2019
INGRESOS POR INTERESES	348,835	393,025
Disponible	2,560	8,264
Fondos Interbancarios	291	539
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultado	-	-
Inversiones Disponibles para la Venta	17,316	23,904
Inversiones a Vencimiento	7,244	8,551
Cartera de Créditos Directos	321,344	351,657
Otros Ingresos Financieros	80	110
GASTOS POR INTERESES	152,534	176,984
Obligaciones con el Público	115,692	128,788
Fondos Interbancarios	66	696
Depósitos de Empresas del Sistema y Organismos Financieros	5,009	12,039
Adeudos y Obligaciones Financieras	27,388	34,214
Adeudos y Obligaciones cn el Banco Central de Reserva del Perú	-	1,979
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	18,252	20,393
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext y Organ. Financ. Interna	1,776	3,459
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	-	-
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	862	1,088
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	6,498	7,295
Cuentas por pagar	4,379	1,247
Intereses de cuentas por pagar	4,379	1,247
MARGEN FINANCIERO BRUTO	196,301	216,041
(-) Provisiones para Incobrabilidad de Créditos directos	150,079	67,713
MARGEN FINANCIERO NETO	46,222	148,328
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	26,922	31,109
Ingresos por Créditos Indirectos	8,428	10,583
Ingresos Diversos	18,494	20,526
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	9,805	9,680
Gastos por créditos indirectos	14	1
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	-	-
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	3,405	2,932
Gastos Diversos	6,386	6,747
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	63,339	169,757
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	5,985	8,775
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	-	-
Inversiones Disponibles para la venta	2,492	5,089
Derivados de Negociación	(31,602)	2,445
Ganancia Pérdida en participaciones	-	-
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	35,101	(22)
Otros	(6)	1,263
MARGEN OPERACIONAL	69,324	178,532
GASTOS DE ADMINISTRACION	94,196	102,858
Gastos de Personal y Directorio	56,271	60,161
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	35,379	39,920
Impuestos y Contribuciones	2,546	2,777
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	7,072	10,888
MARGEN OPERACIONAL NETO	(31,944)	64,786
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	12,681	18,091
Provisiones para Créditos Indirectos	7,009	11,514
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	812	592
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y adjudicados	4,452	5,527
Deterioro de Inversiones	199	-
Provisión para Litigios y Demandas	209	458
RESULTADO DE OPERACION	(44,625)	46,695
OTROS INGRESOS Y GASTOS	51,002	7,239
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	6,377	53,934
IMPUESTO A LA RENTA	(1,273)	(9,930)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	5,104	44,004

ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL
Por el Período terminado al 31 de diciembre de 2020 y 2019
(En Miles de Soles)

	2020	2019
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	5,104	44,004
Otro Resultado Integral:		
Inversiones disponibles para la venta	5,483	11,438
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	10,587	55,442