

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

AL 31 DE MARZO DE 2019

(En Miles de Soles)

Publicado en cumplimiento de los dispuesto por la Superintendencia de Banca y Seguros

ACTIVO	TOTAL
DISPONIBLE	1,008,958
Caja	365,148
Banco Central de Reserva del Perú	525,590
Bancos y otras Empre. del Sist. Financiero del País	114,226
Bancos y otras Instituc. Financieras del Exterior	664
Canje	927
Otras Disponibilidades	2,403
FONDOS INTERBANCARIOS	5,001
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	-
Instrumentos de deuda	-
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	1,627,259
Instrumentos representativos de Capital	1,433
Instrumentos representativos de Deuda	1,625,826
INVERSIONES A VENCIMIENTO	283,753
CARTERA DE CREDITOS	9,271,283
Cartera de Créditos Vigentes	9,534,598
Cartera de Créditos Refinanciados	118,431
Cartera de Créditos Vencidos	470,728
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	68,570
- S/. ...Provisiones para creditos...	-921,044
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	2,525
CUENTAS POR COBRAR	23,062
Ctas. por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideico.	42
Otras Cuentas por Cobrar	23,020
BIENES REALIZA. RECIBI. EN PAGO Y ADJUDIC.	176
Bienes Realizables	-
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	176
PARTICIPACIONES	194
Subsidiarias	194
Asociaciones y participa. en negocios conjuntos	-
Otras	-
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	165,506
ACTIVO INTANGIBLE	192,060
Plusvalía	139,180
Otros activos intangibles	52,880
IMPUESTOS CORRIENTES	-
IMPUESTOS DIFERIDOS	149,962
OTROS ACTIVOS	25,178
TOTAL DEL ACTIVO	12,754,917

PASIVO Y PATRIMONIO	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	7,949,340
Obligaciones a la Vista	43,290
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	1,024,361
Obligaciones por Cuentas a Plazo	6,863,256
Otras Obligaciones	18,433
FONDOS INTERBANCARIOS	49,511
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORG. FINANC. INTER.	494,808
Depósitos a la Vista	-
Depósitos de Ahorro	64
Depósitos a Plazo	494,744
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	2,022,918
Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del País	1,468,933
Adeudos y Obligaciones con Empresas Del Exterior y Organismos Financieros Internacionales	171,394
Otros Adeudos y Obligac. del País y del Exterior	15,012
Valores y Títulos	367,579
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	2,017
DERIVADOS DE COBERTURA	-
CUENTAS POR PAGAR	308,974
PROVISIONES	67,329
Provisión para Créditos Contingentes	11
Provisión para litigios y demandas	2,756
Otros	64,562
IMPUESTOS CORRIENTES	12,335
OTROS PASIVOS	39,191
TOTAL DEL PASIVO	10,946,423
PATRIMONIO	1,808,494
Capital Social	1,008,646
Capital Adicional	165,080
Reservas	207,129
Ajustes al patrimonio	1,131
Resultados Acumulados	338,053
Resultado Neto del Ejercicio	88,455
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	12,754,917
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	1,354,545

ESTADO DE RESULTADOS

AL 31 DE MARZO DE 2019

(En Miles de Soles)

	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	603,233
Disponible	3,268
Fondos Interbancarios	438
Inversiones a valor Razonable con Cambios en Resultados	-
Inversiones Disponibles para la Venta	12,088
Inversiones a vencimiento	4,362
Cartera de Créditos Directos	583,077
GASTOS POR INTERESES	113,325
Obligaciones con el Público	77,173
Fondos Interbancarios	220
Depósitos de Empresas del Sist Financ y Org Financieros Intern	7,472
Adeudos y Obligaciones Financieras	27,735
Adeudos y Oblig. Del Sistema Financieros del País	16,874
Adeudos y obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior y Organismos Financieros Internacionales	3,805
Otros Adeudos y obligaciones del País y del Exterior	154
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	71
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	6,831
Intereses de cuentas por pagar	725
MARGEN FINANCIERO BRUTO	489,908
Provisiones para Créditos Directos	113,837
MARGEN FINANCIERO NETO	376,071
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	32,391
Ingresos por Créditos Indirectos	22
Ingresos Diversos	32,369
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	9,090
Gastos por Créditos Indirectos	4
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	3
Primas al Fondo Seguro de Depósito	2,590
Gastos Diversos	6,493
MARGEN FINANC. NETO DE ING Y GTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	399,372
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	4,979
Inversiones disponibles para la venta	610
Derivados de negociación	-
Resultado por operaciones de cobertura	-
Ganancias (pérdidas) en participaciones	-17
Utilidad-Pérdida en diferencia de cambio	1,411
Otros	2,975
MARGEN OPERACIONAL	404,351
GASTOS DE ADMINISTRACION	263,678
Gastos de Personal y Directorio	188,183
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	73,446
Impuestos y Contribuciones	2,049
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	9,839
MARGEN OPERACIONAL NETO	130,834
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	393
Provisiones para Créditos Indirectos	-
Provisiones para Incobrabilidad de Cuenta por Cobrar	-
Provis. para Bienes Realizables, Recibidos en pago, Recuperados y Otros	46
Provisiones por Litigios y Demandas	347
Otras provisiones	-
RESULTADO DE OPERACIÓN	130,441
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-7,461
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE PARTC.E IMPTO. A LA RENTA	122,980
IMPUESTO A LA RENTA	-34,525
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	88,455

ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

AL 31 DE MARZO DE 2019 (En Miles de Soles)

Resultado Neto del Ejercicio	88,455
Ganancias (pérdidas) de inversiones en instrumentos de patrimonio al valor razonable	1,730
Coberturas del flujo de efectivo	-
Participación en otro resultado integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	9
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	90,194

GERENCIA DE CONTABILIDAD

REQUERIMIENTOS DE PATRIMONIO EFECTIVO POR RIESGOS DE CRÉDITO, MERCADO Y OPERACIONAL Y CÁLCULO DEL LÍMITE GLOBAL A 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 DE 2009)

(Artículos 186° al 194°, artículo 199° y Vigésima Cuarta Disposición Transitoria de la Ley General N° 26702)
(En miles de soles) Al 31 de Marzo de 2019

(I) Requeri. de Patrim. Efectivo por Riesgo de Crédito:

	APR	Total
Total Requerimiento de Patrimo. Efectivo por Riesgo de Crédito: (I)	10,010,278	1,001,028

(II) Requeri. de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Merc:

	APR	Total
Método Estándar	88,518	8,852

Riesgo de Tasa de Interés	54,587	5,459
Riesgo de Precio	-	-
Riesgo Cambiario	33,931	3,393
Riesgo de Commodities	-	-
Método de Modelos Internos	-	-
VAR Total	-	-
Promedio de VAR últimos 60 días útiles	-	-
Factor	-	-

Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado: (II)	88,518	8,852
---	---------------	--------------

(III) Requeri. de Patrimonio Efectivo por Riesgo Opera.:

	APR	Total
Método del Indicador Básico	-	-
Método Estándar Alternativo	633,585	63,358
Métodos Avanzados	-	-

Total Requerimiento de Patrimo. Efectivo por Riesgo Operacional:(III)	633,585	63,358
--	----------------	---------------

(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total: (IV) = (I) + (II) + (III)	10,732,381	1,073,238
--	------------	-----------

(V) Patrimonio Efectivo

	Total
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1	1,238,933
Asignado a cubrir riesgo de crédito	1,155,574
Asignado a cubrir riesgo de mercado	10,219
Asignado a cubrir riesgo operacional	73,140
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2	373,609
Asignado a cubrir riesgo de crédito	348,472
Asignado a cubrir riesgo de mercado	3,081
Asignado a cubrir riesgo operacional	22,056
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 3	-
Asignado a cubrir riesgo de mercado	-
Total Patrimonio Efectivo (V)	1,612,542

(VI) Límite Global(%): (V)/[(IV)/ k%] * 100	15.03%
---	--------

CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTÍA DE CARTERA CREDITICIA
RESOLUCIÓN SBS N° 1027-2001 Art. 5°
(En miles de Soles)
AL 31 DE MARZO DE 2019

Contraparte	SIN MOVIMIENTO
Plazo del contrato	
Monto de Cartera Cedida en garantía	
Legislación	
Jurisdicción	