



ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 30 DE JUNIO DE 2019
(En Miles de Soles)

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

ACTIVO	TOTAL
DISPONIBLE	1,021,867
Caja	371,285
Banco Central de Reserva del Perú	561,382
Bancos y otras Empre. del Sist. Financiero del País	80,635
Bancos y otras Instituc. Financieras del Exterior	4,156
Canje	2,031
Otras Disponibilidades	2,378
FONDOS INTERBANCARIOS	-
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	-
Instrumentos de deuda	-
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	1,520,657
Instrumentos representativos de Capital	1,462
Instrumentos representativos de Deuda	1,519,195
INVERSIONES A VENCIMIENTO	287,301
CARTERA DE CREDITOS	9,324,332
Cartera de Créditos Vigentes	9,591,920
Cartera de Créditos Refinanciados	116,445
Cartera de Créditos Vencidos	481,172
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	67,106
- Sf. ...Provisiones para creditos...	-932,311
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	13,840
CUENTAS POR COBRAR	13,385
Ctas. por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideico.	39
Otras Cuentas por Cobrar	13,346
BIENES REALIZA. RECIBI. EN PAGO Y ADJUDIC.	166
Bienes Realizables	-
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	166
PARTICIPACIONES	200
Subsidiarias	200
Asociaciones y participa. en negocios conjuntos	-
Otras	-
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	167,838
ACTIVO INTANGIBLE	198,922
Plusvalía	139,180
Otros activos intangibles	59,742
IMPUESTOS CORRIENTES	19,011
IMPUESTOS DIFERIDOS	150,081
OTROS ACTIVOS	24,499
TOTAL DEL ACTIVO	12,742,099

PASIVO Y PATRIMONIO	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	8,002,314
Obligaciones a la Vista	52,420
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	1,045,203
Obligaciones por Cuentas a Plazo	6,896,398
Otras Obligaciones	8,293
FONDOS INTERBANCARIOS	112,228
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORG. FINANC. INTER.	222,038
Depósitos a la Vista	-
Depósitos de Ahorro	28
Depósitos a Plazo	222,010
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,974,821
Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del País	1,522,681
Adeudos y Obligaciones con Empresas Del Exterior y Organismos Financieros Internacionales	173,515
Otros Adeudos y Obligac. del Pais y del Exterior	15,012
Valores y Títulos	263,613
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	10,797
DERIVADOS DE COBERTURA	-
CUENTAS POR PAGAR	419,686
PROVISIONES	65,805
Provisión para Créditos Contingentes	11
Provisión para litigios y demandas	3,081
Otros	62,713
IMPUESTOS CORRIENTES	-
OTROS PASIVOS	31,423
TOTAL DEL PASIVO	10,839,112
PATRIMONIO	1,902,987
Capital Social	1,080,989
Capital Adicional	92,737
Reservas	207,129
Ajustes al patrimonio	2,091
Resultados Acumulados	338,053
Resultado Neto del Ejercicio	181,988
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	12,742,099
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	1,362,790

ESTADO DE RESULTADOS

AL 30 DE JUNIO DE 2019
(En Miles de Soles)

	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	1,211,776
Disponible	6,474
Fondos Interbancarios	910
Inversiones a valor Razonable con Cambios en Resultados	-
Inversiones Disponibles para la Venta	22,519
Inversiones a vencimiento	7,911
Cartera de Créditos Directos	1,173,962
GASTOS POR INTERESES	226,059
Obligaciones con el Público	157,303
Fondos Interbancarios	365
Depósitos de Empresas del Sist Financ y Org Financieros Intern	11,858
Adeudos y Obligaciones Financieras	55,089
Adeudos y Oblig. Del Sistema Financieros del País	33,816
Adeudos y obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior y Organismos Financieros Internacionales	7,650
Otros Adeudos y obligaciones del País y del Exterior	311
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	129
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	13,183
Intereses de cuentas por pagar	1,444
MARGEN FINANCIERO BRUTO	985,717
Provisiones para Créditos Directos	228,871
MARGEN FINANCIERO NETO	756,846
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	64,215
Ingresos por Créditos Indirectos	23
Ingresos Diversos	64,192
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	20,451
Gastos por Créditos Indirectos	8
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	7
Primas al Fondo Seguro de Depósito	5,482
Gastos Diversos	14,954
MARGEN FINANC. NETO DE ING Y GTOS POR SERVICIOS FINANC	800,610
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	11,680
Inversiones a valor razonable con cambios en result.	-
Derivados de negociación	4,241
Resultado por operaciones de cobertura	-
Ganancias (pérdidas) en participaciones	-7
Utilidad-Pérdida en diferencia de cambio	477
Otros	6,969
MARGEN OPERACIONAL	812,290
GASTOS DE ADMINISTRACION	523,541
Gastos de Personal y Directorio	383,847
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	135,606
Impuestos y Contribuciones	4,088
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	19,882
MARGEN OPERACIONAL NETO	268,867
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	775
Provisiones para Créditos Indirectos	-
Provisiones para Incobrabilidad de Cuenta por Cobrar	-
Provis. para Bienes Realizables, Recibidos en pago, Recuperados y Otros	103
Provisiones por Litigios y Demandas	672
Otras provisiones	-
RESULTADO DE OPERACIÓN	268,092
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-14,632
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE PARTC.E IMPTO. A LA RENTA	253,460
IMPUESTO A LA RENTA	-71,472
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	181,988

ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

AL 30 DE JUNIO DE 2019 (En Miles de Soles)

Resultado Neto del Ejercicio	181,988
Ganancias (pérdidas) de inversiones en instrumentos de patrimonio al valor razonable	2,684
Coberturas del flujo de efectivo	-
Participación en otro resultado integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	15
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	184,687

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 30 de Junio de 2019

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

Total Requerimiento de Patrimo. Efectivo por Riesgo de Crédito: (I)	10,108,444	1,010,844
---	------------	-----------

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

Método Estándar	95,837	9,584
Riesgo de Tasa de Interés	92,135	9,214
Riesgo de Precio	-	-
Riesgo Cambiario	3,702	370
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)	95,837	9,584

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

Método del Indicador Básico	-	-
Método Estándar Alternativo	655,709	65,571
Métodos Avanzados	-	-
Total Requerimiento de Patrimo. Efectivo por Riesgo Operacional: (III)	655,709	65,571

(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total: (IV) = (I) + (II) + (III)	10,859,990	1,085,999
--	------------	-----------

(V) Patrimonio Efectivo	Total
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1	1,238,938
Asignado a cubrir riesgo de crédito	1,153,200
Asignado a cubrir riesgo de mercado	10,933
Asignado a cubrir riesgo operacional	74,805
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2	374,792
Asignado a cubrir riesgo de crédito	348,855
Asignado a cubrir riesgo de mercado	3,308
Asignado a cubrir riesgo operacional	22,629
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 3	-
Asignado a cubrir riesgo de mercado	-
Total Patrimonio Efectivo (V)	1,613,730

(VI) Límite Global(%): (V)/[(IV)/ k%] * 100	14.86%
---	--------

CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTÍA DE CARTERA CREDITICIA
RESOLUCIÓN SBS N° 1027-2001 Art. 5°
(En miles de Soles)
AL 30 DE JUNIO DE 2019

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