



ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 30 DE SETIEMBRE DE 2019

(En Miles de Soles)

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

ACTIVO	TOTAL
DISPONIBLE	1,138,736
Caja	448,963
Banco Central de Reserva del Perú	600,782
Bancos y otras Empre. del Sist. Financiero del País	70,263
Bancos y otras Instituc. Financieras del Exterior	14,731
Canje	1,695
Otras Disponibilidades	2,302
FONDOS INTERBANCARIOS	-
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	-
Instrumentos de deuda	-
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	1,325,824
Instrumentos representativos de Capital	1,477
Instrumentos representativos de Deuda	1,324,347
INVERSIONES A VENCIMIENTO	282,630
CARTERA DE CREDITOS	9,407,378
Cartera de Créditos Vigentes	9,680,999
Cartera de Créditos Refinanciados	106,936
Cartera de Créditos Vencidos	477,583
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	83,112
- S/. ...Provisiones para creditos...	-941,252
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	3,812
CUENTAS POR COBRAR	15,291
Ctas. por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideico.	36
Otras Cuentas por Cobrar	15,255
BIENES REALIZA. RECIBI. EN PAGO Y ADJUDIC.	386
Bienes Realizables	-
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	386
PARTICIPACIONES	220
Subsidiarias	220
Asociaciones y participa. en negocios conjuntos	-
Otras	-
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	164,013
ACTIVO INTANGIBLE	205,179
Plusvalía	139,180
Otros activos intangibles	65,999
IMPUESTOS CORRIENTES	29,694
IMPUESTOS DIFERIDOS	151,223
OTROS ACTIVOS	23,989
TOTAL DEL ACTIVO	12,748,375

PASIVO Y PATRIMONIO	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	8,153,490
Obligaciones a la Vista	51,520
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	1,134,776
Obligaciones por Cuentas a Plazo	6,945,860
Otras Obligaciones	21,334
FONDOS INTERBANCARIOS	239,016
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORG. FINANC. INTER.	145,168
Depósitos a la Vista	-
Depósitos de Ahorro	28
Depósitos a Plazo	145,140
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,856,433
Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del País	1,580,230
Adeudos y Obligaciones con Empresas Del Exterior y Organismos Financieros Internacionales	85,657
Otros Adeudos y Obligac. del Pais y del Exterior	15,012
Valores y Títulos	175,534
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	4,049
DERIVADOS DE COBERTURA	-
CUENTAS POR PAGAR	256,666
PROVISIONES	64,961
Provisión para Créditos Contingentes	11
Provisión para litigios y demandas	2,471
Otros	62,479
IMPUESTOS CORRIENTES	-
OTROS PASIVOS	19,563
TOTAL DEL PASIVO	10,739,346
PATRIMONIO	2,009,029
Capital Social	1,238,747
Capital Adicional	92,737
Reservas	207,129
Ajustes al patrimonio	3,772
Resultados Acumulados	180,295
Resultado Neto del Ejercicio	286,349
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	12,748,375
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	1,351,861

ESTADO DE RESULTADOS

AL 30 DE SETIEMBRE DE 2019

(En Miles de Soles)

	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	1,822,641
Disponible	9,807
Fondos Interbancarios	1,080
Inversiones a valor Razonable con Cambios en Resultados	-
Inversiones Disponibles para la Venta	31,780
Inversiones a vencimiento	11,495
Cartera de Créditos Directos	1,768,479
GASTOS POR INTERESES	335,080
Obligaciones con el Público	237,695
Fondos Interbancarios	853
Depósitos de Empresas del Sist Financ y Org Financieros Intern	14,477
Adeudos y Obligaciones Financieras	79,896
Adeudos y Oblig. Del Sistema Financieros del País	51,306
Adeudos y obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior y Organismos Financieros Internacionales	11,209
Otros Adeudos y obligaciones del País y del Exterior	469
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	158
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	16,754
Intereses de cuentas por pagar	2,159
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,487,561
Provisiones para Créditos Directos	335,260
MARGEN FINANCIERO NETO	1,152,301
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	98,228
Ingresos por Créditos Indirectos	22
Ingresos Diversos	98,206
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	30,457
Gastos por Créditos Indirectos	10
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	10
Primas al Fondo Seguro de Depósito	8,413
Gastos Diversos	22,024
MARGEN FINANC. NETO DE ING Y GTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,220,072
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	15,896
Inversiones a valor razonable con cambios en result.	-
Derivados de negociación	-7,030
Resultado por operaciones de cobertura	-
Ganancias (pérdidas) en participaciones	2
Utilidad-Pérdida en diferencia de cambio	15,608
Otros	7,316
MARGEN OPERACIONAL	1,235,968
GASTOS DE ADMINISTRACION	778,106
Gastos de Personal y Directorio	578,360
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	193,875
Impuestos y Contribuciones	5,871
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	29,782
MARGEN OPERACIONAL NETO	428,080
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	327
Provisiones para Créditos Indirectos	-
Provisiones para Incobrabilidad de Cuenta por Cobrar	-
Provis. para Bienes Realizables, Recibidos en pago, Recuperados y Otros	265
Provisiones por Litigios y Demandas	62
Otras provisiones	-
RESULTADO DE OPERACIÓN	427,753
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-27,096
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE PARTC.E IMPTO. A LA RENTA	400,657
IMPUESTO A LA RENTA	-114,308
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	286,349

ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

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

Resultado Neto del Ejercicio	286,349
Ganancias (pérdidas) de inversiones en instrumentos de patrimonio al valor razonable	4,353
Coberturas del flujo de efectivo	-
Participación en otro resultado integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	27
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	290,729

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 Setiembre de 2019

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

	APR	Total
Total Requerimiento de Patrimo. Efectivo por Riesgo de Crédito: (I)	10,203,773	1,020,377

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

	APR	Total
Método Estándar	105,056	10,506
Riesgo de Tasa de Interés	81,435	8,144
Riesgo de Precio	-	-
Riesgo Cambiario	23,621	2,362
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)	105,056	10,506

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

	APR	Total
Método del Indicador Básico	-	-
Método Estándar Alternativo	676,277	67,628
Métodos Avanzados	-	-
Total Requerimiento de Patrimo. Efectivo por Riesgo Operacional:(III)	676,277	67,628

(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total: (IV) = (I) + (II) + (III)	10,985,106	1,098,511
--	------------	-----------

(V) Patrimonio Efectivo

	Total
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1	1,396,696
Asignado a cubrir riesgo de crédito	1,297,354
Asignado a cubrir riesgo de mercado	13,357
Asignado a cubrir riesgo operacional	85,985
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2	287,977
Asignado a cubrir riesgo de crédito	267,494
Asignado a cubrir riesgo de mercado	2,754
Asignado a cubrir riesgo operacional	17,729
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 3	-
Asignado a cubrir riesgo de mercado	-
Total Patrimonio Efectivo (V)	1,684,673

(VI) Límite Global(%): (V)/[(IV)/ k%] * 100	15.14%
---	--------

CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTÍA DE CARTERA CREDITICIA
RESOLUCIÓN SBS N° 1027-2001 Art. 5°

(En miles de Soles)

AL 30 DE SETIEMBRE DE 2019

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