

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 Y 2018

(En Miles de Nuevos Soles)

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

ACTIVO	2019	2018
DISPONIBLE	1,064,592	852,554
Caja	477,793	396,083
Banco Central de Reserva del Perú	508,463	361,940
Bancos y otras Empresas del Sist. Financiero del País	56,978	49,578
Bancos y otras Inst. Financ. del Exter.	18,089	492
Canje	1,001	657
Otras Disponibilidades	2,268	43,804
FONDOS INTERBANCARIOS	82,005	160,012
INVERS. A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	-	-
Instrumentos de deuda	-	-
INVERS. DISPON. PARA LA VENTA	1,234,942	1,900,981
Instrumentos represent. de Capital	1,488	1,327
Instrumentos represent. de Deuda	1,233,454	1,899,654
INVERSIONES A VENCIMIENTO	286,205	343,926
CARTERA DE CREDITOS	9,775,748	9,141,733
Cartera de Créditos Vigentes	10,055,027	9,401,674
Cartera de Créditos Refinanciados	101,302	123,923
Cartera de Créditos Vencidos	481,211	454,781
Cart. de Créd. en Cobranza Judicial	90,832	67,908
- Sl/. ...Provisiones para créditos...	-952,624	-906,553
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	12,967	1,036
CUENTAS POR COBRAR	93,593	20,781
Cuentas por Cobrar por Vta. de Bienes y Servicios y Fideicomiso	33	43
Otras Cuentas por Cobrar	93,560	20,738
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	620	222
Bienes Realizables	-	-
Bienes Recibidos en Pago y Adjudica.	620	222
PARTICIPACIONES	225	202
Subsidiarias	225	202
Asociaciones y participaciones en negocios conjuntos	-	-
Otras	-	-
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	156,346	161,355
ACTIVO INTANGIBLE	216,488	187,394
Plusvalía	139,180	139,180
Otros activos intangibles	77,308	48,214
IMPUESTOS CORRIENTES	30,793	-
IMPUESTOS DIFERIDOS	156,855	149,766
ACTIVOS NO CORRIENTES	-	-
MANTENIDOS PARA LA VENTA	11,493	-
OTROS ACTIVOS	23,169	20,763
TOTAL DEL ACTIVO	13,146,041	12,940,725

REQUER. DE PATRIMONIO EFECTIVO POR RIESGOS DE CRÉDITO, MERCADO Y OPERACI. Y CÁLCULO DEL LÍMITE GLOBAL A QUE SE REFIERE EL PRIMER PÁRRAFO DEL ART. 199° Y LA VIGÉSIMA CUARTA DISPOS. TRANSI. DE LA LEY GRAL. (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 Nuevos soles) Al 31 de Diciembre del 2019 y 2018

(I) Requer. de Patrim. Efectivo por Riesgo de Crédito:	APR	Total
Total Requerimiento de Patrim. Efectivo por Riesgo de Crédito: (I)	10,759,343	1,075,934

(II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado:	APR	Total
Método Estándar	78,799	7,880
Riesgo de Tasa de Interés	74,324	7,432
Riesgo de Precio	-	-
Riesgo Cambiario	4,475	448
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)	78,799	7,880

(III) Requer. de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:	APR	Total
Método del Indicador Básico	-	-
Método Estándar Alternativo	697,856	69,786
Métodos Avanzados	-	-
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional: (III)	697,856	69,786

PASIVO Y PATRIMONIO	2019	2018
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	8,366,453	7,867,483
Oblig. a la Vista	47,531	41,575
Oblig. por Cuentas de Ahorro	1,215,781	974,272
Oblig. por Cuentas a Plazo	7,094,176	6,843,990
Otras Obligaciones	8,965	7,646
FONDOS INTERBANCARIOS	-	-
DEPOS. DE EMP. DEL SIST. FINANC. Y ORG. FINANC. INTER.	199,727	653,138
Depósitos a la Vista	-	-
Depósitos de Ahorro	41	128
Depósitos a Plazo	199,686	653,010
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	2,257,101	2,210,754
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	-	-
Adeud. y Oblig. con Emp e Inst Financ. del País	2,023,816	1,656,459
Adeudos y Obligaciones con Empre. del Exterior y Org. Financ. Internac.	85,984	174,943
Otros Adeud. y Oblig. del País y del Ext.	15,021	15,019
Valores y Títulos	132,280	364,333
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	10,218	431
CUENTAS POR PAGAR	277,439	289,252
PROVISIONES	65,217	63,938
Provisión para Créditos Contingentes	12	11
Provisión para litigios y demandas	2,364	2,410
Otros	62,841	61,517
IMPUESTOS CORRIENTES	-	29,522
OTROS PASIVOS	5,003	40,297
TOTAL DEL PASIVO	11,181,158	11,154,815
PATRIMONIO	1,964,883	1,785,910
Capital Social	1,238,747	1,008,646
Capital Adicional	92,737	92,737
Reservas	207,129	162,055
Ajustes al patrimonio	4,209	-608
Resultados Acumulados	30,295	72,343
Resultado Neto del Ejercicio	391,766	450,737
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	13,146,041	12,940,725
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	1,414,256	1,298,075

(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total: (IV) = (I) + (II) + (III)	11,535,998	1,153,600
--	------------	-----------

(V) Patrimonio Efectivo	Total
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1	1,396,696
Asignado a cubrir riesgo de crédito	1,302,665
Asignado a cubrir riesgo de mercado	9,540
Asignado a cubrir riesgo operacional	84,491
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2	270,734
Asignado a cubrir riesgo de crédito	252,507
Asignado a cubrir riesgo de mercado	1,849
Asignado a cubrir riesgo operacional	16,378
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 3	-
Asignado a cubrir riesgo de mercado	-
Total Patrimonio Efectivo (V)	1,667,430

(VI) Límite Global(%): (V)/[(IV)/ k%] * 100	14.45%
--	--------

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

(En miles de Nuevos Soles) Al 31 de Diciembre de 2019

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

ESTADO DE RESULTADOS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 Y 2018

(En Miles de Nuevos Soles)

	2019	2018
INGRESOS POR INTERESES	2,440,607	2,470,967
Disponibles	12,114	6,446
Fondos Interbancarios	1,552	3,134
Inversiones a valor Razonable con Cambios en Resultados	0	0
Inversiones Disponibles para la Venta	40,208	53,074
Inversiones a vencimiento	15,099	16,209
Cartera de Créditos Directos	2,371,634	2,392,104
GASTOS POR INTERESES	442,899	434,536
Obligaciones con el Público	317,755	282,378
Fondos Interbancarios	996	858
Depósitos de Empresas del Sist. Financ. y Org. Financieros Intern.	16,703	19,579
Adeudos y Obligaciones Financieras	104,558	124,613
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	-	-
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	70,424	76,536
Adeudos y Obligaciones con Instituci. Financieras del Exterior y Org. Financieros Intern.	13,152	16,166
Otros Adeudos y obligaciones del País y del Exterior	627	580
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	181	292
Valores, Títulos y Oblig. en Circulación	20,174	31,039
Intereses de cuentas por pagar	2,887	7,108
Resultado por operaciones de cobertura	-	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,997,708	2,036,431
Provisiones para Créditos Directos	429,082	451,829
MARGEN FINANCIERO NETO	1,568,626	1,584,602
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	136,165	99,766
Ingresos por Créditos Indirectos	23	23
Ingresos Diversos	136,142	99,743
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	42,718	35,550
Gastos por créditos indirectos	13	16
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	13	23
Primas al Fondo Seguro de Depósito	11,500	9,843
Gastos Diversos	31,192	25,668
MARGEN FINANCIERO NETO DE ING Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,662,073	1,648,818
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	27,995	10,956
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	-	-
Inversiones disponibles para la venta	-	-
Derivados de negociación	4,025	-3,888
Resultado por operaciones de cobertura	-	-
Ganancias (pérdidas) en participaciones	6	218
Utilidad-Pérdida en diferencia de cambio	8,284	14,120
Otros	15,680	506
MARGEN OPERACIONAL	1,690,068	1,659,774
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	1,057,086	947,149
Gastos de Personal y Directorio	790,490	700,825
Gastos por Servicios Recibidos de Terce. Impuestos y Contribuciones	258,696	238,776
	7,900	7,548
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	40,024	43,758
MARGEN OPERACIONAL NETO	592,958	668,867
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIÓN	29	152
Provisiones para Créditos Indirectos	2	-
Provisi. para Incobra. de Cta. por Cobrar	-	-
Provisi. para Bienes Realizables, Recibidos en pago, Recuperados y Otros	72	129
Provisiones por Litigios y Demandas	-45	23
RESULTADO DE OPERACIÓN	592,929	668,715
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-40,025	-30,233
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE PART.C.E IMPTO. A LA RENTA	552,904	638,482
IMPUESTO A LA RENTA	-161,138	-187,745
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	391,766	450,737

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

(En Miles de Nuevos Soles) 2019 2018

Resultado Neto del Ejercicio	391,766	450,737
Ganancias (pérdidas) de inversiones en instrumentos de patrimonio al valor razonable	4,790	-6,625
Coberturas del flujo de efectivo	0	0
Participación en otro resultado integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	27	-328
RESULT. INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	396,583	443,784

GERENCIA DE CONTABILIDAD