

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

AL 31 DE MARZO DE 2020

(En Miles de Soles)

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

ACTIVO	TOTAL
DISPONIBLE	808,997
Caja	557,142
Banco Central de Reserva del Perú	114,688
Bancos y otras Empre. del Sist. Financiero del País	80,653
Bancos y otras Instituc. Financieras del Exterior	30,828
Canje	59
Otras Disponibilidades	25,627
FONDOS INTERBANCARIOS	110,004
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	-
Instrumentos de deuda	-
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	1,463,352
Instrumentos representativos de Capital	570
Instrumentos representativos de Deuda	1,462,782
INVERSIONES A VENCIMIENTO	281,481
CARTERA DE CRÉDITOS	9,699,800
Cartera de Créditos Vigentes	10,061,078
Cartera de Créditos Refinanciados	96,091
Cartera de Créditos Vencidos	476,757
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	98,142
- S/. ...Provisiones para créditos...	-1,032,268
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	14,657
CUENTAS POR COBRAR	181,239
Ctas. por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideico.	29
Otras Cuentas por Cobrar	181,210
BIENES REALIZA. RECIBI. EN PAGO Y ADJUDIC.	600
Bienes Realizables	-
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	600
PARTICIPACIONES	223
Subsidiarias	223
Asociaciones y participa. en negocios conjuntos	-
Otras	-
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	145,925
ACTIVO INTANGIBLE	219,993
Plusvalía	139,180
Otros activos intangibles	80,813
IMPUESTOS CORRIENTES	49,565
IMPUESTOS DIFERIDOS	166,495
OTROS ACTIVOS	30,511
TOTAL DEL ACTIVO	13,172,842

PASIVO Y PATRIMONIO	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	8,067,285
Obligaciones a la Vista	41,889
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	1,140,817
Obligaciones por Cuentas a Plazo	6,863,166
Otras Obligaciones	21,413
FONDOS INTERBANCARIOS	-
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORG. FINANC. INTER.	319,659
Depósitos a la Vista	-
Depósitos de Ahorro	41
Depósitos a Plazo	319,618
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	2,370,869
Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del País	2,220,595
Adeudos y Obligaciones con Empresas Del Exterior y Organismos Financieros Internacionales	-
Otros Adeudos y Obligac. del País y del Exterior	15,012
Valores y Títulos	135,262
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	49,205
DERIVADOS DE COBERTURA	-
CUENTAS POR PAGAR	268,080
PROVISIONES	65,426
Provisión para Créditos Contingentes	12
Provisión para litigios y demandas	2,460
Otros	62,954
IMPUESTOS CORRIENTES	-
OTROS PASIVOS	2,938
TOTAL DEL PASIVO	11,143,462
PATRIMONIO	2,029,380
Capital Social	1,238,747
Capital Adicional	92,737
Reservas	207,129
Ajustes al patrimonio	5,549
Resultados Acumulados	422,061
Resultado Neto del Ejercicio	63,157
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	13,172,842
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	1,702,102

REQUERIMIENTO 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 2020

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

	APR	Total
Total Requerimiento de Patrim. Efectivo por Riesgo de Crédito: (I)	10,929,378	1,092,938

(II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Merc:

	APR	Total
Método Estándar	152,782	15,278

Riesgo de Tasa de Interés	83,243	8,324
Riesgo de Precio	-	-
Riesgo Cambiario	69,539	6,954
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)

	152,782	15,278
--	---------	--------

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

	APR	Total
Método del Indicador Básico	-	-

Método Estándar Alternativo - -
Métodos Avanzados - -

Total Requerimiento de Patrim. Efectivo por Riesgo Operacional: (III)

	1,948,798	194,880
--	-----------	---------

(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total: (IV) = (I) + (II) + (III)	13,030,958	1,303,096
--	------------	-----------

(V) Patrimonio Efectivo

	Total
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1	1,552,693
Asignado a cubrir riesgo de crédito	1,302,281
Asignado a cubrir riesgo de mercado	18,205
Asignado a cubrir riesgo operacional	232,207
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2	273,743
Asignado a cubrir riesgo de crédito	229,595
Asignado a cubrir riesgo de mercado	3,209
Asignado a cubrir riesgo operacional	40,939
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 3	-
Asignado a cubrir riesgo de mercado	-
Total Patrimonio Efectivo (V)	1,826,436

(VI) Límite Global(%): (V)/[(IV)/ k%] * 100	14.02%
---	--------

CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON

GARANTÍA DE CARTERA CREDITICIA

RESOLUCIÓN SBS N° 1027-2001 Art. 5°

(En miles de Soles)

AL 31 DE MARZO DE 2020

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

ESTADO DE RESULTADOS

AL 31 DE MARZO DE 2020

(En Miles de Soles)

	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	615,764
Disponible	1,433
Fondos Interbancarios	199
Inversiones a valor Razonable con Cambios en Resultados	-
Inversiones Disponibles para la Venta	9,023
Inversiones a vencimiento	3,531
Cartera de Créditos Directos	601,578
GASTOS POR INTERESES	109,116
Obligaciones con el Público	80,124
Fondos Interbancarios	449
Depósitos de Empresas del Sist Financ y Org	-
Financieros Intern	1,871
Adeudos y Obligaciones Financieras	25,713
Adeudos y Oblig. Del Sistema Financiero del País	21,237
Adeudos y obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior y Organismos Financieros Internacionales	1,572
Otros Adeudos y obligaciones del País y del Exterior	156
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	54
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	2,694
Intereses de cuentas por pagar	959
MARGEN FINANCIERO BRUTO	506,648
Provisiones para Créditos Directos	143,297
MARGEN FINANCIERO NETO	363,351
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	21,106
Ingresos por Créditos Indirectos	23
Ingresos Diversos	21,083
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	10,170
Gastos por Créditos Indirectos	4
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	3
Primas al Fondo Seguro de Depósito	3,387
Gastos Diversos	6,776
MARGEN FINANC. NETO DE ING Y GTOS POR SERVICIOS FINANC	374,287
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	4,021
Inversiones a valor razonable con cambios en result.	-
Derivados de negociación	-30,604
Resultado por operaciones de cobertura	-
Ganancias (pérdidas) en participaciones	-22
Utilidad-Pérdida en diferencia de cambio	34,542
Otros	105
MARGEN OPERACIONAL	378,308
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	271,987
Gastos de Personal y Directorio	212,861
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	57,058
Impuestos y Contribuciones	2,068
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	10,490
MARGEN OPERACIONAL NETO	95,831
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,045
Provisiones para Créditos Indirectos	-
Provisiones para Incobrabilidad de Cuenta por Cobrar	-
Provis. para Bienes Realizables, Recibidos en pago, Recuperados y Otros	20
Deterioro de inversiones	930
Provisiones por Litigios y Demandas	95
Otras provisiones	-
RESULTADO DE OPERACIÓN	94,786
OTROS INGRESOS Y GASTOS	58
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE PARTC.E IMPTO. A LA RENTA	94,844
IMPUESTO A LA RENTA	-31,687
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	63,157

ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

AL 31 DE MARZO DE 2020 (En Miles de Soles)

Resultado Neto del Ejercicio	63,157
Ganancias (pérdidas) de inversiones en instrumentos de patrimonio al valor razonable	1,321
Coberturas del flujo de efectivo	-
Participación en otro resultado integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	19
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	64,497

GERENCIA DE CONTABILIDAD