

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Marzo del 2019 (En miles de soles)

ACTIVO	Total
Disponible	875,523
Caja	180,652
Banco Central de Reserva del Perú	196,997
Bancos y Otras Emp. del Sistema Financ.	406,795
Bancos y Otras Inst. Financ. del Exterior	0
Canje	2,656
Otras Disponibilidades	88,423
Fondos Interbancarios	0
Inv. a Valor Raz. con Cambios en Res.	
Inversiones Disponibles para la Venta	111,735
Inversiones a Vencimiento	6,619
Cartera de Créditos	4,437,918
Cartera de Créditos Vigentes	4,506,365
Cartera de Créditos Reestructurados	0
Cartera de Créditos Refinanciados	83,568
Cartera de Créditos Vencidos	158,916
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	86,993
- S/..... Provisiones para créditos	-397,924
Derivados de Negociación	0
Derivados de Cobertura	140
Cuentas por Cobrar	5,691
Cuentas por Cobrar por Bienes, Servicios y Fideicomiso	50
Otras Cuentas por Cobrar	5,641
Bienes Realiz. Recib. en pago y adjudicados	13,685
Bienes Realizables	0
Bienes Recibido en Pago y Adjudicados	13,685
Participaciones	1,056
Subsidiarias	0
Asociadas y Participaciones en Negocios Conjuntos	-122
Otras	1,177
Inmuebles, Mobiliario y Equipo	111,676
Activo Intangible	8,436
Impuestos Corrientes	6,956
Impuesto a la Renta Diferido	41,374
Otros Activos	15,689
Total del Activo	5,636,499

PASIVO Y PATRIMONIO	Total
Obligaciones con el Público	4,439,654
Obligaciones a la Vista	323
Obligaciones por Cuentas de Ahorros	1,292,338
Obligaciones por Cuentas a Plazo	2,860,697
Otras Obligaciones	286,296
Fondos Interbancarios	0
Depósitos de Empresas del Sistema Financ. y Organismos Financieros	57,303
Depositos a la Vista	0
Depósitos de Ahorro	92
Depósitos a Plazo	57,211
Adeudados y Obligaciones Financieras	228,735
Adeudos y Oblig. con el Banco Central de Reserva del Perú	0
Adeudos y Oblig. con Empresas e Instituciones Financ. del País	112,647
Adeudos y Oblig. con Empresas del Exterior y Org. Financieras Internac.	95,981
Otros Adeudos u Obligac. del País y del Exterior	0
Valores y Títulos	20,107
Derivados para Negociación	0
Derivados para Cobertura	600
Cuentas Por Pagar	153,850
Cuentas Por Pagar	153,850
Provisiones	8,894
Provisiones para Créditos Contingentes	1,334
Provisión para Litigios y Demandas	7,560
Otros	0
Impuestos Corrientes	0
Impuesto Diferido	0
Otros Pasivos	20,009
TOTAL PASIVO	4,909,046
PATRIMONIO	727,454
Capital Social	452,796
Capital Adicional	182
Reservas	115,950
Ajustes al Patrimonio	-5
Resultados Acumulados	127,006
Resultado Neto del Ejercicio	31,526
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	5,636,499
Riesgos y Compromisos Contingentes	1,134,273

REPORTE N° 2D

Al 31 de Marzo de 2019 (En miles de soles)

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

(Artículos 186 al 194, Artículo 199 y Vigésima Cuarta Disposición Transitoria de la Ley General N° 26702)

	APR ¹⁰	TOTAL ²⁰
(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito		
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	4,893,501	489,350
(II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado		
Método Estándar	3,855	386
Riesgo de Tasa de Interés	3,306	331
Riesgo de Precio	0	0
Riesgo Cambiario	549	55
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	3,855	386
(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional		
Método Indicador Básico	1,097,974	109,797
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	1,097,974	109,797
(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total		599,533
(V) Patrimonio Efectivo		
Total Patrimonio Efectivo Nivel 1		655,937
Asignado a Cubrir Riesgo de Crédito		545,755
Asignado a Cubrir Riesgo de Mercado		386
Asignado a Cubrir Riesgo Operacional		109,797
Total Patrimonio Efectivo Nivel 2		193,867
Asignado a Cubrir Riesgo de Crédito		193,867
Total Patrimonio Efectivo		849,805
(VI) Ratio de Capital Global (%)		14.17

ESTADO DE RESULTADOS

Del 01 de enero al 31 de Marzo del 2019 (En miles de soles)

	Total
INGRESOS POR INTERESES	254,519
Disponible	4,769
Fondos Interbancarios	2
Invers. Disponibles para venta y a vencimiento	925
Cartera de Creditos Directos	248,824
Otros Ing. Financieros	0
GASTOS POR INTERESES	47,085
Obligaciones con el Público	40,465
Fondos Interbancarios	0
Depositos de Emp. del Sist. Financ. y Org. Financ.	1,194
Adeudos y Obligaciones Financieras	5,417
Cuentas por Pagar	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	207,434
Provisiones para Créditos Directos	54,153
MARGEN FINANCIERO NETO	153,281
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	9,709
Ingresos por Créditos Indirectos e Ingresos Diversos	9,709
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	7,364
Primas al Fondo de Seguro de Depositos	4,706
Gastos Diversos	2,657
MARGEN FINANC. NETO DE ING. Y GTOS POR SERVICIOS FINANC.	155,627
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	1,143
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultado	181
Inversiones Disponibles para la Venta	0
Resultado por Operaciones de Cobertura	-1,298
Utilidad-Perdida en Diferencia de Cambio	2,260
Otros	0
MARGEN OPERACIONAL	156,769
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	105,398
Gastos de Personal y Directorio	68,357
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	36,004
Impuestos y Contribuciones	1,038
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	6,867
MARGEN OPERACIONAL NETO	44,504
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	842
Provisión para Créditos Indirectos	93
Provisión para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	300
Provisión para Bienes Realiz., Recib. en Pago y Recup.	329
Provisión para Litigios y Demandas	120
Otras Provisiones	0
RESULTADO DE OPERACIÓN	43,662
Otros Ingresos y Gastos	1,646
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	45,307
Impuesto a la Renta	13,781
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	31,526

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

Del 01 de enero al 31 de Marzo del 2019 (En miles de soles)

	Total
Resultado del Ejercicio	31,526
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	80
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	31,606

CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTÍA DE CARTERA CREDITICIA

Resolución SBS Nro. 1027-2001

Al 31 de Marzo de 2019 (En miles de soles)

CONTRAPARTE	PLAZO DEL CONTRATO	MONTO DE CARTERA CEDIDA EN GARANTÍA	LEGISLACIÓN	JURISDICCIÓN	OTROS
-	-	-	-	-	-