

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de marzo del 2022 (En miles de soles)

ACTIVO	2022
Disponible	1,163,790
Caja	357,434
Banco Central de Reserva del Perú	299,012
Bancos y Otras Emp.del Sistema Financ.	447,862
Bancos y Otras Inst. Financ. del Exterior	0
Canje	1,870
Otras Disponibilidades	57,612
Fondos Interbancarios	96,000
Inv. a Valor Raz. con Cambios en Res.	0
Inversiones Disponibles para la Venta	2,031
Inversiones a Vencimiento	3,028
Cartera de Créditos	6,221,672
Cartera de Créditos Vigentes	6,453,894
Cartera de Créditos Reestructurados	0
Cartera de Créditos Refinanciados	180,647
Cartera de Créditos Vencidos	202,598
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	48,940
- S/..... Provisiones para creditos	-664,408
Derivados de Negociación	0
Derivados de Cobertura	7,703
Cuentas por Cobrar	8,321
Cuentas por Cobrar por Bienes, Servicios y Fideicomiso	50
Otras Cuentas por Cobrar	8,271
Bienes Realiz. Recib. en pago y adj.	4,241
Bienes Realizables	0
Bienes Recibido en Pago y Adjudicados	4,241
Participaciones	1,267
Subsidiarias	0
Asociadas y Participaciones en Negocios Conjuntos	0
Otras	1,267
Inmuebles, Mobiliario y Equipo	156,494
Activo Intangible	27,522
Impuestos Corrientes	47,368
Impuesto a la Renta Diferido	49,284
Otros Activos	32,544
TOTAL DEL ACTIVO	7,821,265

PASIVO Y PATRIMONIO	2022
Obligaciones con el Público	5,435,252
Obligaciones a la Vista	407
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	1,803,420
Obligaciones por Cuentas a Plazo	3,340,478
Otras Obligaciones	290,948
Fondos Interbancarios	0
Depósitos de Empresas del Sistema Financ. y Organismos	92,488
Depósitos a la Vista	0
Depósitos de Ahorro	771
Depósitos a Plazo	91,717
Adeudados y Obligaciones Financieras	903,944
Adeudados y Oblig. con el Banco Central de Reserva del Peru	0
Adeudados y Oblig. con Empresas e Instituciones Financieras del País	672,340
Adeudados y Oblig. con Empresas del Exterior y Org.Financ.Internac.	65,273
Otros Adeudados u Obligac. del País y del Exterior	0
Valores y Títulos	166,330
Derivados para Negociación	0
Derivados para Cobertura	8,329
Cuentas Por Pagar	467,684
Cuentas Por Pagar	467,684
Provisiones	4,881
Provisiones para Créditos Contingentes	127
Provisión para Litigios y Demandas	4,754
Otros	0
Impuestos Corrientes	0
Impuesto Diferido	0
Otros Pasivos	32,046
TOTAL PASIVO	6,944,624
PATRIMONIO	876,641
Capital Social	625,270
Capital Adicional	31,987
Reservas	201,836
Ajustes al Patrimonio	-3
Resultados Acumulados	0
Resultado Neto del Ejercicio	17,551
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	7,821,265
Riesgos y Compromisos Contingentes	1,386,551

REPORTE N° 2D

Al 31 de marzo del 2022 (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	TOTAL	
(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito			
Método Estándar	6,986,285	558,903	
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	6,986,285	558,903	
(II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado			
Método Estándar	1,209	121	
Riesgo de Tasa de Interés	0	0	
Riesgo de Precio	0	0	
Riesgo Cambiario	1,209	121	
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	1,209	121	
(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional			
Método Estándar Alternativo	332,506	33,251	
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	332,506	33,251	
(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total			
	7,320,000	592,274	
(V) Patrimonio Efectivo			
		TOTAL	
Total Patrimonio Efectivo Nivel 1		868,563	
Asignado a Cubrir Riesgo de Crédito		835,192	
Asignado a Cubrir Riesgo de Mercado		121	
Asignado a Cubrir Riesgo Operacional		33,251	
Total Patrimonio Efectivo Nivel 2		268,869	
Asignado a Cubrir Riesgo de Crédito		268,869	
Total Patrimonio Efectivo		1,137,433	
(VI) Ratio de Capital Global (%)			
		15.54	

ESTADO DE RESULTADOS

Del 01 de enero al 31 de marzo del 2022 (En miles de soles)

	2022
INGRESOS POR INTERESES	297,427
Disponible	4,549
Fondos Interbancarios	540
Invers. Disponibles para venta y a vencimiento	94
Cartera de Creditos Directos	292,245
Otros Ing. Financieros	0
GASTOS POR INTERESES	46,848
Obligaciones con el Público	33,426
Fondos Interbancarios	0
Depositos de Emp. del Sist. Financ. y Org. Financ.	703
Adeudos y Obligaciones Financieras	12,278
Cuentas por Pagar	441
MARGEN FINANCIERO BRUTO	250,579
Provisiones para Creditos Directos	84,894
MARGEN FINANCIERO NETO	165,686
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	11,457
Ingresos por Creditos Indirectos e Ingresos Diversos	11,457
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	9,291
Primas al Fondo de Seguro de Depositos	5,162
Gastos Diversos	4,129
MARGEN FINANC. NETO DE ING. Y GTOS POR SERVICIOS FINANC.	167,852
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	402
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultado	77
Inversiones Disponibles para la Venta	0
Resultado por Operaciones de Cobertura	4,065
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	30
Utilidad-Perdida en Diferencia de Cambio	-3,769
Otros	0
MARGEN OPERACIONAL	168,254
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	126,672
Gastos de Personal y Directorio	82,882
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	42,529
Impuestos y Contribuciones	1,262
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	11,157
MARGEN OPERACIONAL NETO	30,425
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,655
Provisión para Creditos Indirectos	-16
Provisión para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	639
Provisión para Bienes Realiz., Recib. en Pago y Recup.	855
Provisión para Litigios y Demandas	178
Otras Provisiones	0
RESULTADO DE OPERACIÓN	28,770
Otros Ingresos y Gastos	-2,962
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	25,807
Impuesto a la Renta	8,256
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	17,551

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

Del 01 de enero al 31 de marzo del 2022 (En miles de soles)

	2021
Resultado del Ejercicio	17,551
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	244
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	17,795

CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTÍA DE CARTERA CREDITICIA

Resolución SBS Nro. 1027-2001
Al 31 de marzo de 2022 (En miles de soles)

CONTRAPARTE	PLAZO DEL CONTRATO	MONTO DE CARTERA CEDIDA EN GARANTÍA	LEGISLACIÓN	JURISDICCIÓN	OTROS
COFIDE	HASTA 5 AÑOS	255,761	D.U.N°029-2020, D.U.N°049-2020, D.U.N°076-2020	PERÚ	-
BANCO DE LA NACIÓN	1 AÑO	10,000			

Publicado en cumplimiento de lo dispuesto por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP
RUC: 20100209641