



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 de Diciembre de 2019 y 2018
(Expresado en Miles de Soles)

ACTIVO	2019	2018
DISPONIBLE	561,809	325,169
Caja	77,755	64,336
Banco Central de		
Reserva del Perú	163,976	108,561
Bancos y otras emp.		
del sist. fin. del país	317,984	150,306
Canje	916	1,281
Otras disponib.	1,178	685
INVERSIONES		
DISPONIBLES		
PARA LA VENTA	93,044	58,964
Instrum. de capital	930	0
Instrum. Represent.		
de Deuda	92,114	58,964
INVERSIONES		
A VENCIMIENTO	513	486
CARTERA DE		
CRÉDITOS	4,336,958	3,612,755
Cartera de Créditos		
Vigentes	4,383,141	3,637,037
Cartera de Créditos		
Refinanciados	36,586	38,923
Cartera de Créditos		
Vencidos	73,460	53,358
Cartera de Créditos		
en Cob. Judicial	54,751	79,124
(-) Provisiones		
para Créditos.....	-210,980	-195,687
CUENTAS		
POR COBRAR	20,477	17,453
Ctas por Cobrar por		
Venta de Bs. y Serv.		
y Fideicomiso (neto)	35	0
Otras Cuentas		
por Cobrar (neto)	20,442	17,453
BS. REAL. RECIB.		
EN PAGO, ADJ.	3,763	3,572
Bienes Realizables	0	61
Bienes Recibidos en		
Pago y Adjudicados	3,763	3,511
PARTICIPACIONES	3,865	4,396
Asoc. y partic.		
en neg. conj.	0	612
Otras	3,865	3,784
INMUEBLES, MOB.		
Y EQUIPO (NETO)	65,672	63,483
ACTIVO INTANGIBLE		
DISTINTO DE LA		
PLUSVALÍA	8,125	7,305
IMP. CORRIENTES	232	0
IMP. A LA RENTA		
DIFERIDO	26,378	19,156
OTROS ACTIVOS	3,537	3,753
TOTAL DEL ACTIVO	5,124,373	4,116,492
Conting. deudoras	10,892	15,920
CTas de orden deud.	1,545,011	1,339,393
Contracuenta de Ctas		
de orden acreedoras	5,426,249	4,705,591
Fideicomisos y		
comis. de confianza	11,457	11,705

PASIVO	2019	2018
OBLIGACIONES		
CON EL PUBLICO	4,050,454	3,244,264
Obligaciones		
a la Vista	2,021	1,725
Obligaciones por		
Cuentas de Ahorro	849,785	684,130
Obligaciones por		
Cuentas a Plazo	3,005,806	2,406,188
Otras Obligaciones	192,842	152,221
DEPÓSITOS DE		
EMPRESAS DEL		
SISTEMA FINANC.		
Y ORG. FIN. INTER.	13,825	14,678
Depósitos de Ahorro	1,225	1,301
Depósitos a Plazo	12,600	13,377
ADEUDOS Y		
OBLIGACIONES		
FINANCIERAS	361,716	282,350
Adeudos y Obligac.		
con Emp. e Inst.		
Financieras del país	335,454	282,350
Adeudos y Obligac.		
con Emp. del Ext. y		
Org. Financ. Internac.	26,262	0
CUENTAS		
POR PAGAR	69,580	32,635
PROVISIONES	576	1,174
Provisión para		
Créd. Contingentes	272	289
Provisión para		
litigio y demandas	304	885
IMPUESTOS		
CORRIENTES	0	114
OTROS PASIVOS	2,615	3,217
TOTAL		
DEL PASIVO	4,498,766	3,578,432
PATRIMONIO		
Capital social	476,474	410,570
Reservas	67,042	57,279
Resultados Acumulados	-20,822	-27,410
Resultado Neto		
del Ejercicio	102,798	97,636
Ajustes al Patrimonio	115	-15
TOTAL DEL		
PATRIMONIO	625,607	538,060
TOTAL DEL PASIVO		
Y PATRIMONIO	5,124,373	4,116,492
Conting. acreedoras	10,892	15,920
Contra Cta. de Ctas		
de orden deudoras	1,545,011	1,339,393
CTas de orden acreedoras	5,426,249	4,705,591
Fideicomisos y		
comis. de confianza	11,457	11,705

ESTADO DE RESULTADOS
Al 31 de Diciembre de 2019 y 2018
(Expresado en Miles de Soles)

CONCEPTO	2019	2018
INGRESOS POR INTERESES	846,053	715,160
Disponible	9,845	7,209
Invers. a valor Raz. con Camb. en Res.	0	0
Inversiones Disponibles para la venta	2,043	1,473
Inversiones a Vencimiento	28	12
Cartera de Créditos Directos	834,102	706,448
Otros Ingresos Financieros	35	18
GASTOS POR INTERESES	-185,108	-161,435
Obligaciones con el público	-158,789	-144,253
Depósitos de Empresas del Sistema		
Financiero y Org. Financieros Internac.	-548	-67
Adeudos y Obligaciones Financieras	-25,771	-17,115
Adeudos y Obligaciones del Sistema		
Financiero del País	-24,447	-16,752
Adeudos y Obligaciones con Inst.		
Financieras del Ext. y Org. Fin. Internac.	-262	0
Comisiones y Otros Cargos por		
Adeudos y Obligaciones Financieras	-1,062	-363
Otros Gastos Financieros	0	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	660,945	553,725
(-) Provisiones para Créditos Directos	-115,301	-72,468
MARGEN FINANCIERO NETO	545,644	481,257
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	39,605	25,941
Ingresos por Créditos Indirectos	745	922
Ingresos por Fideicomisos y		
Comisiones de Confianza	20	12
Ingresos Diversos	38,840	25,007
GASTOS POR SERV. FINANCIEROS	-35,589	-29,925
Gastos por Creditos Indirectos	-26	-5
Prima al Fondo de Seguro de Depósito	-17,353	-14,924
Gastos Diversos	-18,210	-14,996
MARGEN FINAN. NETO DE INGRE.		
Y GAST. POR SERV. FINANCIEROS	549,660	477,273
RESULTADO POR OPERACIONES		
FINANCIERAS (ROF)	3,114	680
Ganancias (Pérdidas) en Participaciones	398	-101
Utilidad-Pérdida en Difer. de Cambio	1,399	781
Otros	1,317	0
MARGEN OPERACIONAL	552,774	477,953
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	-409,529	-338,517
Gastos de Personal y Directorio	-272,690	-213,468
Gastos por Serv. Recibidos de Terceros	-119,790	-109,791
Impuestos y Contribuciones	-3,477	-3,106
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	-13,572	-12,152
MARGEN OPERACIONAL NETO	143,245	139,436
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVIS.	-3,098	-2,612
Provisiones para Créditos Indirectos	17	184
Provisiones para Incobrabilidad		
de Cuentas por Cobrar	150	-136
Provisión para Bienes Real., Rec. en		
Pago, Recuperados y Adjudic. y otros	-2,690	-2,267
Provisiones para Litigios y Demandas	-575	-393
RESULTADO DE OPERACIÓN	140,147	136,824
Otros ingresos y egresos	5,336	3,019
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES		
DE IMPUESTO A LA RENTA	145,483	139,843
IMPUESTO A LA RENTA	-42,685	-42,207
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	102,798	97,636

REPORTE N° 2 - D
REQUERIMIENTO DE PATRIMONIO EFECTIVO
POR RIESGOS DE CRÉDITO, MERCADO
Y OPERACIONAL Y CÁLCULO DEL LÍMITE GLOBAL
Al 31 de Diciembre de 2019
(Expresado en Miles de Soles)

(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:

	APR	Total
Método Estándar	4,688,308	468,831
Total Requerimiento de Patrimonio		
Efectivo por Riesgo de Crédito	4,688,308	468,831

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

	APR	Total
Método Estándar	6,749	675
Riesgo de Tasa de Interés	5,960	596
Riesgo Cambiario	790	79
Total Requerimiento de Patrimonio		
Efectivo por Riesgo de Mercado	6,749	675

(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:

	APR	Total
Método del Indicador Básico	843,793	84,379
Total Requerimiento de Patrimonio		
Efectivo por Riesgo Operacional	843,793	84,379

(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total: 553,885

(V) Patrimonio Efectivo	Total
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1	602,362
Asignado a cubrir riesgo de crédito	509,864
Asignado a cubrir riesgo de mercado	734
Asignado a cubrir riesgo operacional	91,764
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2	129,172
Asignado a cubrir riesgo de crédito	109,336
Asignado a cubrir riesgo de mercado	158
Asignado a cubrir riesgo operacional	19,678
Total Patrimonio Efectivo⁶	731,534

(VI) Ratio de Capital Global (%): 13.21%

CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTIA
DE CARTERA CREDITICIA Resolución SBS N° 1027-2001
(Expresado en Miles de Soles)

CONTRATO	MONTO	CONTRAPARTE	PLAZO DE CONTRATO	LEGIS. Y JURISDIC.
COFIDE	209,183	Adeudado	Indefinido	Perú
BANCO DE LA NACIÓN	0	Adeudado	Indefinido	Perú

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
Al 31 de Diciembre de 2019 y 2018
(Expresado en Miles de Soles)

CONCEPTO	2019	2018
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL EJERCICIO	102,798	97,636
Otro Resultado Integral:		
Ganancias (pérdidas) de Inversiones en	6,717	-27,561
Instrumentos de Patrimonio al Valor Razonable		
Otro Resultado Integral del Ejercicio,		
Neto de Impuestos	6,717	-27,561
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	109,515	70,075

GERENCIA MANCOMUNADA