



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 de marzo de 2022 (Expresado en Miles de Soles)

Activo	IMPORTE	Pasivo	IMPORTE
DISPONIBLE	609,038	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	4,560,816
Caja	204,073	Obligac. a la Vista	4,716
Banco Central de Reserva del Perú	330,156	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	1,473,294
Bcos y otras emp del sist financ del país	22,881	Obligaciones por Cuentas a Plazo	2,925,468
Canje	263	Otras Obligaciones	157,337
Otras disponibilidades	61,664	DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCI. Y ORGANISMOS FINANCI. INTERNAC	92,644
INV. DISPONIBLES PARA LA VENTA	202,790	Depósitos de Ahorro	5,007
Instrum. representat. de deuda	202,790	Depósitos a Plazo	87,637
CARTERA DE CREDITOS	5,899,341	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,123,206
Cart. de Créd Vigentes	5,920,494	Adeudos y Obligac. con Errop. e instituc. financieras del país	1,085,335
Cart. de Créd Refinanc	49,110	Adeudos y Obligac. con Empresas del Exterior y Organismos Financ. Internac.	57,871
Cart. de Créd Vencidos	119,225	CUENTAS POR PAGAR	398,273
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial (-) Provisiones para Créditos	131,075	Provisión para Créditos Contingent	203
CUENTAS POR COBRAR	22,009	Provisión para litigio y demandas	584
Ctas por Cobrar por Vta de bs y Serv y Fideicomiso (neto)	71	OTROS PASIVOS	14,088
Otras Cuentas por Cobrar (neto)	21,939	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	6,907,401
BS REALIZ RECIB EN PAGO, ADJUD.	5,253	PATRIMONIO	IMPORTE
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	5,253	Capital social	508,709
PARTICIPACIONES	4,075	Reservas	80,824
Otras	4,075	Ajustes al Patrimonio	-15
INMUEBLES, MOBIL. Y EQUIPO (NETO)	61,271	Result Acumulados	30,950
ACTIVO INTANGIBLE	5,987	Resultado Neto del Ejercicio	7,319
IMPUESTOS CORRIENTES	31,360	TOTAL DEL PATRIMONIO	717,586
IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO	43,891	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	6,907,401
OTROS ACTIVOS	62,387		
TOTAL DEL ACTIVO	6,907,401		
Conting Deudoras	5,580	Conting Acreedoras	5,580
Cuentas de Orden Deudoras	3,424,628	Contra Cta. de Ctas de Orden Deudoras	3,424,628
Contracta. de Ctas. de Orden Acreedoras	6,728,615	Cuentas de Orden Acreedoras	6,728,615
Fideicomisos y comis. de confianza	12,332	Fideicomisos y comis. de confianza	12,332

ESTADO DE RESULTADOS
Al 31 de marzo de 2022
(Expresado en Miles de Soles)

Concepto	IMPORTE
INGRESOS POR INTERESES	259,432
Disponibles	1,636
Inversiones disponibles para la venta	958
Cartera de créditos directos	256,831
Otros ingresos financieros	7
GASTOS POR INTERESES	45,939
Obligaciones con el público	29,768
Depósitos de empresas del sistema financiero y org financieros internac.	510
Adeudos y obligaciones financieras	15,641
Adeudos y obligaciones del sistema financiero del país	12,977
Adeudos y Obligaciones con Instituc. Fin. del Exter. y Org. Financ. Internac.	1,500
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	467
Cuentas por Pagar	697
MARGEN FINANCIERO BRUTO	213,493
(-) Provisiones para créditos directos	-62,566
MARGEN FINANCIERO NETO	150,927
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	16,769
Ingresos por créditos indirectos	127
Ingresos Diversos	16,642
GASTOS POR SERVICIOS FINANCI.	13,170
Gastos por Fideicomisos y comisiones de confianza	8
Prima al fondo de seguro de depósito	5,500
Gastos Diversos	7,662
MARGEN FINANCIERO NETO DE ING Y GASTOS POR SERV FINANCIERAS (ROF)	154,526
Utilidad-pérdida en difer. de cambio	432
MARGEN OPERACIONAL	154,958
GASTOS DE ADMINISTRACION	139,855
Gastos de Personal y Directorio	108,127
Gastos por Serv. Recib. de Terceros	30,171
Impuestos y Contribuciones	1,557
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	4,736
MARGEN OPERACIONAL NETO	10,366
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	697
Provisiones para créditos indirectos	-28
Provisiones para incobrabilidad de cuentas por cobrar	31
Provisión para bienes realizables, recib. en pago, recup. y adjud. y otros	-331
Deterioro de Inversiones	930
Provisiones para litigio y demandas	95
RESULTADO DE OPERACIÓN	9,669
Otros ingresos y egresos	562
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	10,251
IMPUESTO A LA RENTA	2,932
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	7,319

REPORTE N° 2 - D
REQUERIMIENTOS DE PATRIMONIO EFECTIVO POR RIESGOS DE CRÉDITO, MERCADO Y OPERACIONAL Y CÁLCULO DEL LÍMITE GLOBAL
Al 31 de marzo de 2022 (Expresado en Miles de Soles)

(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:		
	APR	Total
Método Estándar	5,826,442	466,115
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	5,826,442	466,115
(II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado:		
	APR	Total
Método Estándar	1,079	107
Riesgo de Tasa de Interés	780	78
Riesgo Cambiario	289	29
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	1,079	107
(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:		
	APR	Total
Método del Indicador Básico	1,035,432	103,543
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	1,035,432	103,543
(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total:		569,766
(V) Patrimonio Efectivo		Total
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1		704,200
Asignado a cubrir riesgo de crédito		507,845
Asignado a cubrir riesgo de mercado		110
Asignado a cubrir riesgo operacional		106,245
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2		211,636
Asignado a cubrir riesgo de crédito		179,673
Asignado a cubrir riesgo de mercado		33
Asignado a cubrir riesgo operacional		31,930
Total Patrimonio Efectivo		915,836
(VI) Ratio de Capital Global (%):		13.34%

CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTIA DE CARTERA CREDITICIA
Resolución SBS N° 1027-2001 - Al 31 de marzo de 2022 (Expresado en Miles de Soles)

CONTRATO	MONTO DEL ACTIVO S/ (000)	CONTRA-PARTE	PLAZO DE CONTRATO	DEUDA QUE RESPALDA S/ (000)	LEGIS	JURIS Y OTROS
1. Financiamientos recibidos con garantía de cartera de créditos						
CORDE - FAE MYPE	97,350,524	Adeud.	Indefinido	97,508,300.31	RM 149-2021-EF/15	Perú
CORDE - FAE TURISMO	8,180,632	Adeud.	30/09/2026	8,102,480.56	DU 004-2022	Perú
CORDE - FAE AGRO	14,855,436	Adeud.	31/08/2023	13,674,963.10	DU 091-2021	Perú
CORDE - FAE MYPE	833,507	Adeud.	31/08/2023	774,700.00	DU 091-2021	Perú
CORDE - MULTISECTORIAL	179,987,658	Adeud.	Indefinido	137,179,462.12		Perú
CORDE - FONDO MMVIENDA	329,451,307	Adeud.	Indefinido	325,442,654.42		Perú
BCO DE LA NACIÓN	93,925,652	Adeud.	45,038.00	86,524,714.24		Perú
2. Financiamientos recibidos con garantía de otros activos						

ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL
Al 31 de marzo de 2022 (Expresado en Miles de Soles)

Concepto	
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	7,319
Otro Resultado Integral	
Inversiones disponibles para la venta	290
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	290
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	7,609

GERENCIA MANCOMUNADA