



Publicado en cumplimiento a lo dispuesto por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE MARZO 2019
(En miles de Soles)

Activo	Al 31.03.2019
Disponible	232,128
Caja	74,752
Banco Central de Reserva del Perú	89,965
Bancos y otras Empresas del Sistema Fin. del País	65,850
Bancos y otras Instituciones Financieras del Ext.	977
Canje	104
Otras Disponibilidades	480
Fondos Interbancarios	-
Inversiones Disponibles para la Venta	277,509
Instrumentos Representativos de Deuda	277,509
Cartera de Créditos	1,788,717
Cartera de Créditos Vigentes	1,833,642
Cartera de Créditos Refinanciados	12,554
Cartera de Créditos Vencidos	53,349
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	408
- Provisiones para Créditos	-111,236
Cuentas por Cobrar	21,303
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	11,274
Otras Cuentas por Cobrar	10,029
Participaciones	114
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	114
Inmuebles, Mobiliario y Equipo	19,437
Activo Intangible	67,257
Otros Activos Intangibles	67,257
Impuestos Corrientes	999
Impuesto Diferido	12,308
Otros Activos	32,350
Total del Activo	2,452,122

Pasivo y Patrimonio	Al 31.03.2019
Obligaciones con el Público	1,268,795
Obligaciones a la Vista	15,487
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	24,028
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,225,108
Otras Obligaciones	4,172
Fondos Interbancarios	12,003
Depósitos de Emp. del Sist. Financ. y Org. Financ. Internac.	8,387
Depósitos a Plazo	8,387
Adeudos y Obligaciones Financieras	579,878
Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del País	94,146
Valores y Títulos	485,732
Cuentas por Pagar	84,076
Provisiones	3,050
Provisión para Litigios y Demandas	1,166
Otros	1,884
Impuestos Corrientes	-
Impuesto Diferido	13,567
Otros Pasivos	6,330
Total del Pasivo	1,976,086
Patrimonio	476,036
Capital Social	253,798
Reservas	89,021
Ajustes al Patrimonio	229
Resultados Acumulados	114,603
Resultado Neto del Ejercicio	18,385
Total del Pasivo y Patrimonio	2,452,122
Riesgos y Compromisos Contingentes	4,042,552

ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO 2019
(En miles de Soles)

Estado de Resultados	Al 31.03.2019
Ingresos por Intereses	171,116
Disponible	416
Fondos Interbancarios	378
Inversiones Disponibles para la venta	1,868
Cartera de Créditos Directos	168,454
Gastos por Intereses	35,382
Obligaciones con el Público	17,847
Fondos Interbancarios	14
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internacionales	269
Adeudos y Obligaciones Financieras	4,476
Adeudos y Oblig. del Sistema Financiero del País	1,126
Comisiones y otros cargos por adeudos y Obligaciones Financieras	5
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	3,345
Cuentas por Pagar	12,655
Intereses de Cuentas por Pagar	12,655
Otros Gastos Financieros	120
Margen Financiero Bruto	135,734
Provisiones para Créditos Directos	52,495
Margen Financiero Neto	83,239
Ingresos por Servicios Financieros	5,205
Ingresos Diversos	5,205
Gastos por Servicios Financieros	1,563
Primas al Fondo de Seguro de Depósito	688
Gastos Diversos	875
Margen Financiero Neto de Ingresos y Gastos por Servicios Financieros	86,880
Resultados por Operaciones Financ. (ROF)	1,066
Utilidad - Pérdida en Diferencia de Cambio	955
Otros	112
Margen Operacional	87,946
Gastos de Administración	70,042
Gastos de Personal y Directorio	36,876
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	32,851
Impuestos y Contribuciones	315
Depreciaciones y Amortizaciones	5,677
Margen Operacional Neto	12,227
Valuación de Activos y Provisiones	1,182
Provisiones para Incobrabil. de Cuentas por Cobrar	366
Provisiones para Litigios y Demandas	816
Resultado de Operación	11,045
Otros Ingresos y Gastos	15,753
Resultados del Ejerc. antes de Imp. a la Renta	26,798
Impuesto a la Renta	-8,413
Resultado Neto del Ejercicio	18,385

FORMA "B-2"

Estado de Resultados y Otro Resultado Integral al 31 de Marzo de 2019
(En miles de Soles)

	TOTAL
Resultado Neto del Ejercicio	18,385
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	413
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	413
Resultado Integral Total del Ejercicio	18,798

Reporte N° 2 - D

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)
Al 31 de Marzo 2019 (En Miles de Soles)

(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:	APR	Total
Método Estándar	2,189,360	218,936
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	2,189,360	218,936
(II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado:	APR	Total
Método Estándar	20,431	2,043
Riesgo de Tasa de Interés	16,546	1,655
Riesgo Cambiario	3,885	389
Método de Modelos Internos	0	0
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	20,431	2,043
(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:	APR	Total
Método Estándar Alternativo	354,873	35,487
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	354,873	35,487

(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total:	2,564,664	256,466
(V) Patrimonio Efectivo		
	Total	
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1	342,762	
Asignado a cubrir riesgo de crédito	305,231	
Asignado a cubrir riesgo de mercado	2,043	
Asignado a cubrir riesgo operacional	35,487	
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2	27,365	
Asignado a cubrir riesgo de crédito	24,369	
Asignado a cubrir riesgo de mercado	163	
Asignado a cubrir riesgo operacional	2,833	
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 3	0	
Asignado a cubrir riesgo de mercado	0	
Total Patrimonio Efectivo	370,126	
(VI) Ratio de Capital Global (%):	14.43	

Contrato de Financiamiento

(En miles de Soles)

Contrato	Monto	Contrapartida	Plazo de contrato	Legislación	Jurisdicción
COFIDE	21,076	Capital de trabajo de largo plazo	3 años	Peruana	Perú