



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

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE MARZO DE 2020
(En miles de Soles)

Activo	Al 31.03.2020
Disponible	86,923
Caja	32,417
Banco Central de Reserva del Perú	41,861
Bancos y otras Empresas del Sistema Fin. del País	9,161
Bancos y otras Instituciones Financieras del Ext.	3,064
Otras Disponibilidades	420
Fondos Interbancarios	35,001
Inversiones Disponibles para la Venta	360,236
Instrumentos Representativos de Deuda	360,236
Cartera de Créditos	1,773,411
Cartera de Créditos Vigentes	1,833,706
Cartera de Créditos Refinanciados	34,325
Cartera de Créditos Vencidos	55,666
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	2,396
- Provisiones para Créditos	-152,682
Cuentas por Cobrar	23,957
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	15,368
Otras Cuentas por Cobrar	8,589
Participaciones	149
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	149
Inmuebles, Mobiliario y Equipo	16,756
Activo Intangible	76,230
Otros Activos Intangibles	76,230
Impuesto Diferido	29,185
Otros Activos	12,892
Total del Activo	2,414,740

Pasivo y Patrimonio	Al 31.03.2020
Obligaciones con el Público	1,341,473
Obligaciones a la Vista	15,824
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	31,870
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,289,613
Otras Obligaciones	4,166
Depósitos de Emp. del Sist. Financ. y Org. Financ. Internac.	1,308
Depósitos a Plazo	1,308
Adeudos y Obligaciones Financieras	488,837
Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del País	28,161
Valores y Títulos	460,676
Cuentas por Pagar	72,291
Provisiones	5,207
Provisión para Litigios y Demandas	1,564
Otros	3,643
Impuestos Corrientes	6,469
Impuesto Diferido	12,332
Otros Pasivos	5,968
Total del Pasivo	1,933,885
Patrimonio	480,855
Capital Social	301,947
Reservas	105,872
Ajustes al Patrimonio	1,758
Resultados Acumulados	60,984
Resultado Neto del Ejercicio	10,294
Total del Pasivo y Patrimonio	2,414,740
Riesgos y Compromisos Contingentes	4,561,746

ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2020
(En miles de Soles)

Estado de Resultados	Al 31.03.2020
Ingresos por Intereses	158,411
Disponible	94
Fondos Interbancarios	432
Inversiones Disponibles para la venta	2,263
Cartera de Créditos Directos	155,622
Gastos por Intereses	34,777
Obligaciones con el Público	18,806
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internacionales	12
Adeudos y Obligaciones Financieras	3,255
Adeudos y Oblig. del Sistema Financiero del País	329
Comisiones y otros cargos por adeudos y Obligaciones Financieras	5
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	2,921
Cuentas por Pagar	12,604
Intereses de Cuentas por Pagar	12,604
Otros Gastos Financieros	100
Margen Financiero Bruto	123,634
Provisiones para Créditos Directos	67,352
Margen Financiero Neto	56,282
Ingresos por Servicios Financieros	15,742
Ingresos Diversos	15,742
Gastos por Servicios Financieros	1,828
Primas al Fondo de Seguro de Depósito	730
Gastos Diversos	1,098
Margen Financiero Neto de Ingresos y Gastos por Servicios Financieros	70,196
Resultados por Operaciones Financ. (ROF)	3,960
Utilidad - Pérdida en Diferencia de Cambio	791
Otros	3,169
Margen Operacional	74,156
Gastos de Administración	67,783
Gastos de Personal y Directorio	37,500
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	29,822
Impuestos y Contribuciones	461
Depreciaciones y Amortizaciones	6,049
Margen Operacional Neto	324
Valuación de Activos y Provisiones	1,651
Provisiones para Incobrabil. de Cuentas por Cobrar	335
Provisiones para Litigios y Demandas	1,316
Resultado de Operación	-1,327
Otros Ingresos y Gastos	15,240
Resultados del Ejerc. antes de Imp. a la Renta	13,913
Impuesto a la Renta	-3,619
Resultado Neto del Ejercicio	10,294

FORMA "B-2"	
Estado de Resultados y Otro Resultado Integral al 31 de Marzo de 2020 (En miles de Soles)	
	TOTAL
Resultado Neto del Ejercicio	10,294
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	809
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	809
Resultado Integral Total del Ejercicio	11,103

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 de 2020 (En Miles de Soles)

(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:		
	APR	Total
Método Estándar	2,451,031	245,103
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	2,451,031	245,103
(II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado:		
	APR	Total
Método Estándar	18,576	1,858
Riesgo de Tasa de Interés	17,856	1,786
Riesgo Cambiario	720	72
Método de Modelos Internos		
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	18,576	1,858
(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:		
	APR	Total
Método Estándar Alternativo	398,170	39,817
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	398,170	39,817

(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total:	2,867,777	286,778
(V) Patrimonio Efectivo		
	Total	
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1	407,014	
Asignado a cubrir riesgo de crédito	365,340	
Asignado a cubrir riesgo de mercado	1,857	
Asignado a cubrir riesgo operacional	39,817	
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2	30,219	
Asignado a cubrir riesgo de crédito	27,125	
Asignado a cubrir riesgo de mercado	138	
Asignado a cubrir riesgo operacional	2,956	
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 3		
Asignado a cubrir riesgo de mercado		
Total Patrimonio Efectivo	437,233	
(VI) Ratio de Capital Global (%):	15.25	

Contratos de Financiamiento					(En miles de Soles)
Contrato	Monto	Contrapartida	Plazo Residual del Contrato	Legislación	Jurisdicción
COFIDE	12,944	Capital de trabajo de largo plazo	1.5 años	Peruana	Perú