

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE MARZO DE 2022

(En miles de Soles)

Activo	Al 31.03.2022	Pasivo y Patrimonio	Al 31.03.2022
Disponible	415,809	Obligaciones con el Público	1,512,351
Caja	50,435	Obligaciones a la Vista	17,287
Banco Central de Reserva del Perú	295,120	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	150,688
Bancos y otras Empresas del Sistema Fin. del País	68,000	Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,340,839
Bancos y otras Instituciones Financieras del Ext.	1,948	Otras Obligaciones	3,537
Otras Disponibilidades	306		
Fondos Interbancarios	110,012	Fondos Interbancarios	-
Inversiones Disponibles para la Venta	114,191	Depósitos de Emp. del Sist. Financ. y Org. Financ. Internac.	20,074
Instrumentos Representativos de Deuda	114,191	Depósitos a Plazo	20,074
Cartera de Créditos	1,468,183	Adeudos y Obligaciones Financieras	264,297
Cartera de Créditos Vigentes	1,500,972	Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del País	20,199
Cartera de Créditos Refinanciados	26,405	Valores y Títulos	244,098
Cartera de Créditos Vencidos	33,006		
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	55	Cuentas por Pagar	63,792
- Provisiones para Créditos	-92,255	Provisiones	8,802
Cuentas por Cobrar	23,211	Provisión para Litigios y Demandas	2,264
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	12,506	Otros	6,538
Otras Cuentas por Cobrar	10,705	Impuestos Corrientes	-
Participaciones	436	Impuesto Diferido	11,182
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	436	Otros Pasivos	8,233
Inmuebles, Mobiliario y Equipo	9,496	Total del Pasivo	1,888,731
Activo Intangible	63,277	Patrimonio	403,367
Otros Activos Intangibles	63,277	Capital Social	396,761
Impuestos Corrientes	17,773	Reservas	139,058
Impuesto Diferido	56,331	Ajustes al Patrimonio	-79
Otros Activos	13,379	Resultados Acumulados	-129,255
Total del Activo	2,292,098	Resultado Neto del Ejercicio	-3,118
		Total del Pasivo y Patrimonio	2,292,098
		Riesgos y Compromisos Contingentes	4,966,840

ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2022

(En miles de Soles)

Estado de Resultados	Al 31.03.2022
Ingresos por Intereses	100,652
Disponible	2,533
Fondos Interbancarios	774
Inversiones Disponibles para la venta	597
Cartera de Créditos Directos	96,748
Gastos por Intereses	21,122
Obligaciones con el Público	13,536
Fondos Interbancarios	2
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internacionales	159
Adeudos y Obligaciones Financieras	1,509
Adeudos y Oblig. del Sistema Financiero del País	199
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	1,310
Cuentas por Pagar	5,905
Intereses de Cuentas por Pagar	5,905
Otros Gastos Financieros	11
Margen Financiero Bruto	79,530
Provisiones para Créditos Directos	32,018
Margen Financiero Neto	47,512
Ingresos por Servicios Financieros	23,336
Ingresos Diversos	23,336
Gastos por Servicios Financieros	1,978
Primas al Fondo de Seguro de Depósito	900
Gastos Diversos	1,078
Margen Financiero Neto de Ingresos y Gastos por Servicios Financieros	68,870
Resultados por Operaciones Financ. (ROF)	695
Utilidad - Pérdida en Diferencia de Cambio	689
Otros	6
Margen Operacional	69,565
Gastos de Administración	68,399
Gastos de Personal y Directorio	30,728
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	37,287
Impuestos y Contribuciones	384
Depreciaciones y Amortizaciones	7,570
Margen Operacional Neto	-6,404
Valuación de Activos y Provisiones	1,266
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	360
Provisiones para Litigios y Demandas	906
Resultado de Operación	-7,670
Otros Ingresos y Gastos	4,497
Resultados del Ejerc. antes de Imp. a la Renta	-3,173
Impuesto a la Renta	55
Resultado Neto del Ejercicio	-3,118

FORMA "B-2"

Estado de Resultados y Otro Resultado Integral al 31 de Marzo de 2022 (En miles de Soles)

	TOTAL
Resultado Neto del Ejercicio	-3,118
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	315
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	315
Resultado Integral Total del Ejercicio	-2,803

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 2022 (En Miles de Soles)

(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:	APR	Total
Método Estándar	2,678,145	214,251
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	2,678,145	214,251
(II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado:	APR	Total
Método Estándar	5,476	548
Riesgo de Tasa de Interés	508	51
Riesgo Cambiario	4,968	497
Método de Modelos Internos		
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	5,476	548
(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:	APR	Total
Método Estándar Alternativo	370,168	37,017
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	370,168	37,017

(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total:	3,053,789	251,816
(V) Patrimonio Efectivo		Total
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1		403,149
Asignado a cubrir riesgo de crédito		365,584
Asignado a cubrir riesgo de mercado		548
Asignado a cubrir riesgo operacional		37,017
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2		33,271
Asignado a cubrir riesgo de crédito		30,171
Asignado a cubrir riesgo de mercado		45
Asignado a cubrir riesgo operacional		3,055
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 3		
Asignado a cubrir riesgo de mercado		
Total Patrimonio Efectivo		436,420
(VI) Ratio de Capital Global (%):		14.29

Contratos de Financiamiento

Contrato	Monto	Contrapartida	Plazo del Contrato Residual	Legislación	Jurisdicción
COFIDE	20,000	Capital de trabajo de corto plazo	295 Días	Peruana	Perú

(En miles de Soles)