

ESTADO DE SITUACION FINANCIERAAL 31 de Marzo del 2021
(EN MILES DE SOLES)

ACTIVO	31/03/2021	PASIVO Y PATRIMONIO	31/03/2021
DISPONIBLE.	135,009	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,134,290
CAJA	27,323	OBLIGACIONES A LA VISTA	143
BANCO CENTRAL DE RESERVA	80,857	OBLIGACIONES POR CTAS DE AHORRO	272,007
BANCO Y OTRAS EMPRESAS DEL SIST. FINAN.	25,442	OBLIGACIONES POR CTAS DE PLAZO	722,800
OTRAS DISPONIBILIDADES	1,387	OTRAS OBLIGACIONES	139,340
INVERSIONES	185,253	DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SIS. FINANCIERO	31,862
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	1,175	DEPOSITOS DE AHORRO	13,443
INVERSIONES DISPONIBLE PARA LA VENTA	167,411	DEPOSITOS A PLAZO	18,419
INVERSIONES A VENCIMIENTO	16,667		
CARTERA DE CREDITOS.	1,174,957	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	92,345
CARTERA DE CREDITOS VIGENTES	1,247,848	ADEUDOS Y OBLIG. CON EMPRESAS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS	92,344
CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADOS	23,028	ADEUDOS Y OBLIG. CON EMPRESAS DEL EXTERIOR Y ORG. FINANCIERO	
CARTERA DE CREDITOS VENCIDOS	24,233	OTROS ADEUDOS Y OBLIG. DEL PAIS Y DEL EXTERIOR	1
CARTERA DE CREDITOS EN COBRANZA JUDICIAL.	32,034		
PROVISIONES PARA CREDITOS	-152,186	DERIVADOS PARA COBERTURA	457
		DERIVADOS PARA COBERTURA	457
DERIVADOS DE COBERTURA	279	CUENTAS POR PAGAR.	101,433
DERIVADOS DE COBERTURA	279	CUENTAS POR PAGAR	101,433
CUENTAS POR COBRAR	15,557	PROVISIONES	1,742
CUENTAS POR COBRAR	15,557	PROVISION PARA CREDITOS CONTINGENTES	2
Bienes REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO.	187	PROVISIONES PARA LITIGIOS Y DEMANDAS	1,740
Bienes REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	187	IMPUESTOS CORRIENTES	3,912
		IMPUESTOS CORRIENTE	3,912
PARTICIPACIONES.	3,044	IMPUESTOS DIFERIDO.	82
OTRAS PARTICIPACIONES	3,044	IMPUESTOS DIFERIDO	82
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO.	46,955	OTROS PASIVOS	1,039
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO.	46,955	OTROS PASIVOS	1,039
NETO DE DERECCION ACUMULADA			
ACTIVO INTANGIBLES	2,828	TOTAL DEL PASIVO	1,367,161
INTANGIBLES (NETO)	2,828	PATRIMONIO	
IMPUESTOS CORRIENTES	0	CAPITAL SOCIAL	52,969
IMPUESTOS CORRIENTES	0	CAPITAL ADICIONAL	23,683
IMPUESTOS DIFERIDOS	17,822	RESERVAS	136,331
IMPUESTOS DIFERIDOS	17,822	AJUSTES AL PATRIMONIO	28
OTROS ACTIVOS	12,881	RESULTADOS ACUMULADOS	12,958
OTROS ACTIVOS	12,881	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,642
		TOTAL DEL PATRIMONIO	227,611
TOTAL DEL ACTIVO	1,594,772	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1,594,772

ACTIVOS OTORGADOS EN GARANTIA DE FINANCIAMIENTOS RECIBIDOS

(EN MILES DE SOLES)

CONCEPTO	MONTO DE LOS ACTIVOS	CONTRAPARTE DEL FINANCIAMIENTO	PLAZO DE CONTRATO	DEUDA QUE RESPALDA	LEGISLACION	JURISDICCION
Financiamiento recibido con garantia de cartera COFIDE	57,360	COFIDE	Indefinido	57,360	Peruana	Perú

RIVDO. EDMUNDO HERNANDEZ APARCANA
DIRECTORJULIO CESAR OCHOA MALDONADO
DIRECTORROSA MARIA HIGA YSHII
GERENTENELSON NICOLAS BOZA SOLIS
CONTADOR**ESTADO DE RESULTADOS**AL 31 de Marzo del 2021
(EN MILES DE SOLES)

CONCEPTOS	31/03/2021
INGRESOS POR INTERESES	52,414
DISPONIBLE	76
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	5
INVERSIONES DISPONIBLE PARA LA VENTA	159
INVERSIONES A VENCIMIENTO	195
CARTERA DE CREDITOS DIRECTOS	51,976
CUENTAS POR COBRAR	3
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0
GASTOS POR INTERESES	9,489
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	8,147
DEPOSITOS DE EMP DEL SISTEM FINAN. Y ORG	123
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	983
ADEUDOS Y OBLIGACIONES CON INST. FINAN. DEL PAIS	983
ADEUDOS Y OBLIGACIONES CON INST. FINAN. DEL EXT. Y ORGAN.	
OTROS ADEUDOS Y OBLIG DEL PAIS Y EXTERIOR	
INTERESES DE CUENTAS POR PAGAR	236
OTROS GASTOS FINANCIEROS	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	42,925
PROVISIONES PARA CREDITOS DIRECTOS	14,970
MARGEN FINANCIERO NETO	27,955
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,038
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,209
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERV. FINANCIERO	27,784
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (BOE)	-79
MARGEN OPERACIONAL	27,705
GASTOS DE ADMINISTRACION	23,362
GASTOS DE PERSONAL Y DIRECTORIO	14,325
GASTOS POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS	8,634
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	403
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	1,425
MARGEN OPERACIONAL NETO	2,918
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	102
RESULTADO DE OPERACION	2,816
OTROS INGRESOS Y GASTOS	207
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE PART. E IMPUESTOS	3,022
IMPUESTO A LA RENTA	-1,380
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,642
Estado de Resultados y Otro Resultado Integral	FOR EL PERIODO ACUMULADO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DEL AÑO 2021
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,642
Otro Resultado Integrales	28
Inversiones disponibles para la venta	28
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	1,670

REPORTE N° 2-DAL 31 de Marzo del 2021
(En Miles de Soles)

REQUERIMIENTOS DE PATRIMONIO EFECTIVO POR RIESGOS DE CRÉDITO, MERCADO Y OPERACIONAL Y CÁLCULO DEL LÍMITE GLOBAL A QUE SE REFIERE EL PRIMER PÁRRAFO DEL ARTÍCULO 199° Y LA VIGÉSIMA CUARTA DISPOSICIÓN TRANSITORIA DE LA LEY GENERAL		
(Artículo 186° al 194°, artículo 199° y Vigésima Cuarta Disposición Transitoria de la Ley General N° 26702)		
FECHA : AL 31 DE MARZO DE 2021		
(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:		
	APR[1]	Total
Método Estandar	1,240,765	124,076
Métodos Basados en Calificaciones Internas		
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	1,240,765	124,076
(II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado:		
	APR[2]	Total
Método Estandar	2,108	211
Riesgo de Tasa de Interés	2,054	205
Riesgo de Precio		
Riesgo Cambiario	54	5
Riesgo de Commodities		
Método de Modelos Internos		
VAR Total		
Promedio VAR últimos 60 días útiles		
Factor		
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	2,108	211
(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:		
	APR[3]	Total
Método del Indicador Básico	266,147	26,615
Método Estandar Alternativo		
Métodos Avanzados		
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	266,147	26,615
(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total:		
	1,509,020	150,902
(V) Patrimonio Efectivo		
	Total	
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1	218,723	
Asignado a cubrir riesgo de crédito	191,897	
Asignado a cubrir riesgo de mercado	211	
Asignado a cubrir riesgo operacional	26,615	
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2	17,048	
Asignado a cubrir riesgo de crédito	17,048	
Asignado a cubrir riesgo de mercado		
Asignado a cubrir riesgo operacional		
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 3		
Asignado a cubrir riesgo de mercado		
Total Patrimonio Efectivo	235,771	
(VI) Ratio de Capital Global (%):		
	15.82	
Sergio Llerena Zuñiga Gerente de Creditos	Nelson Boza Solis Contador	Armando Giraldo Reyes Gerente de Riesgos