

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 de Marzo del 2022
(EN MILES DE SOLES)

ACTIVO	31/03/2022	PASIVO Y PATRIMONIO	31/03/2022
DISPONIBLE.	175,323	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,205,832
CAJA	33,147	OBLIGACIONES A LA VISTA	175
BANCO CENTRAL DE RESERVA	100,894	OBLIGACIONES POR CTAS DE AHORRO	304,984
BANCO Y OTRAS EMPRESAS DEL SIST. FINAN.	39,444	OBLIGACIONES POR CTAS DE PLAZO	743,330
OTRAS DISPONIBILIDADES	1,839	OTRAS OBLIGACIONES	157,344
INVERSIONES	89,879	DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SIS. FINANCIERO	43,976
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	0	DEPOSITOS DE AHORRO	13,702
INVERSIONES DISPONIBLE PARA LA VENTA	89,879	DEPOSITOS A PLAZO	30,274
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0		
CARTERA DE CREDITOS.	1,341,421	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	125,822
CARTERA DE CREDITOS VIGENTES	1,427,187	ADEUDOS Y OBLIG. CON EMPRESAS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS	125,822
CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADOS	19,476	ADEUDOS Y OBLIG. CON EMPRESAS DEL EXTERIOR Y ORG. FINANCIERO	0
CARTERA DE CREDITOS VENCIDOS	49,152	OTROS ADEUDOS Y OBLIG. DEL PAIS Y DEL EXTERIOR	0
CARTERA DE CREDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	29,705		
PROVISIONES PARA CREDITOS	-184,099	DERIVADOS PARA COBERTURA	1,134
		DERIVADOS PARA COBERTURA	1,134
DERIVADOS DE COBERTURA	706	CUENTAS POR PAGAR.	90,468
DERIVADOS DE COBERTURA	706	CUENTAS POR PAGAR	90,468
CUENTAS POR COBRAR	20,101	PROVISIONES	1,734
CUENTAS POR COBRAR	20,101	PROVISION PARA CREDITOS CONTINGENTES	5
Bienes REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO.	73	PROVISIONES PARA LITIGIOS Y DEMANDAS	1,730
Bienes REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	73	IMPUESTOS CORRIENTES	9,774
		IMPUESTOS CORRIENTE	9,774
PARTICIPACIONES.	3,117	IMPUESTOS DIFERIDO.	26
OTRAS PARTICIPACIONES	3,117	IMPUESTOS DIFERIDO	26
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO.	47,750	OTROS PASIVOS	2,326
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO, NETO DE DERECCION ACUMULADA	47,750	OTROS PASIVOS	2,326
ACTIVO INTANGIBLES	3,589	TOTAL DEL PASIVO	1,481,093
INTANGIBLES (NETO)	3,589	PATRIMONIO	
IMPUESTOS CORRIENTES	0	CAPITAL SOCIAL	76,058
IMPUESTOS CORRIENTES	0	CAPITAL ADICIONAL	77,182
IMPUESTOS DIFERIDOS	16,988	RESERVAS	72,517
IMPUESTOS DIFERIDOS	16,988	AJUSTES AL PATRIMONIO	-177
OTROS ACTIVOS	30,794	RESULTADOS ACUMULADOS	16,003
OTROS ACTIVOS	30,794	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	7,065
		TOTAL DEL PATRIMONIO	248,648
TOTAL DEL ACTIVO	1,729,742	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1,729,742

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	76,703	COFIDE	Indefinido	76,703	Peruana	Perú

RIVDO. EDMUNDO HERNANDEZ APARCANA
DIRECTORJULIO CESAR OCHOA MALDONADO
DIRECTORROSA MARIA HIGA YSHI
GERENTENELSON NICOLAS BOZA SOLIS
CONTADOR

ESTADO DE RESULTADOS

AL 31 de Marzo del 2022
(EN MILES DE SOLES)

CONCEPTOS	31/03/2022
INGRESOS POR INTERESES	60,752
DISPONIBLE	649
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	0
INVERSIONES DISPONIBLE PARA LA VENTA	671
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0
CARTERA DE CREDITOS DIRECTOS	59,429
CUENTAS POR COBRAR	3
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0
GASTOS POR INTERESES	10,289
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	8,445
DEPOSITOS DE EMP DEL SISTEM FINAN. Y ORG	181
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,492
ADEUDOS Y OBLIGACIONES CON INST. FINAN. DEL PAIS	1,492
ADEUDOS Y OBLIGACIONES CON INST. FINAN. DEL EXT. Y ORGAN.	0
OTROS ADEUDOS Y OBLIG DEL PAIS Y EXTERIOR	0
INTERESES DE CUENTAS POR PAGAR	169
OTROS GASTOS FINANCIEROS	2
MARGEN FINANCIERO BRUTO	50,463
PROVISIONES PARA CREDITOS DIRECTOS	9,255
MARGEN FINANCIERO NETO	41,208
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,463
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,782
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERV. FINANCIERO	40,889
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (BOE)	50
MARGEN OPERACIONAL	40,940
GASTOS DE ADMINISTRACION	29,035
GASTOS DE PERSONAL Y DIRECTORIO	18,678
GASTOS POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS	9,971
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	386
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	1,545
MARGEN OPERACIONAL NETO	10,360
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	241
RESULTADO DE OPERACION	10,119
OTROS INGRESOS Y GASTOS	46
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE PART. E IMPUESTOS	10,164
IMPUESTO A LA RENTA	-3,100
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	7,065
Estado de Resultados y Otro Resultado Integral	FOR EL PERIODO ACUMULADO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DEL AÑO 2022
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	7,065
Otro Resultado Integrales	-177
Inversiones disponibles para la venta	-177
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	6,888

REPORTE N° 2-D

AL 31 de Marzo del 2022
(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 2022		
(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:		
	APR[1]	Total
Método Estandar	1,470,494	117,640
Métodos Basados en Calificaciones Internas		
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	1,470,494	117,640
(II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado:		
	APR[2]	Total
Método Estandar	432	43
Riesgo de Tasa de Interés	352	35
Riesgo de Precio		
Riesgo Cambiario	81	8
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	432	43
(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:		
	APR[3]	Total
Método del Indicador Básico	286,787	28,679
Método Estandar Alternativo		
Métodos Avanzados		
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	286,787	28,679
(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total:		
	1,757,713	146,361
(V) Patrimonio Efectivo		
	Total	
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1	234,987	
Asignado a cubrir riesgo de crédito	206,265	
Asignado a cubrir riesgo de mercado	43	
Asignado a cubrir riesgo operacional	28,679	
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2	18,554	
Asignado a cubrir riesgo de crédito	18,554	
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	253,541	
(VI) Ratio de Capital Global (%):		
	14.42	
Sergio Llerena Zuñiga Gerente de Creditos	Nelson Boza Solis Contador	Armando Giraldo Reyes Gerente de Riesgos