

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

 AL 31 de Marzo del 2019
(EN MILES DE SOLES)

ACTIVO	31/03/2019	PASIVO Y PATRIMONIO	31/03/2019
DISPONIBLE	142,878	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	993,754
CAJA	12,548	OBLIGACIONES A LA VISTA	127
BANCO CENTRAL DE RESERVA	50,778	OBLIGACIONES POR CTAS DE AHORRO	194,673
BANCO Y OTRAS EMPRESAS DEL SIST. FINAN.	78,369	OBLIGACIONES POR CTAS DE PLAZO	681,809
OTRAS DISPONIBILIDADES	1,184	OTRAS OBLIGACIONES	117,145
INVERSIONES	79,927	DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SIS. FINANCIERO	7,521
INVERSIONES DISPONIBLE PARA LA VENTA	34,365	DEPOSITOS DE AHORRO	1,428
INVERSIONES A VENCIMIENTO	45,562	DEPOSITOS A PLAZO	6,092
CARTERA DE CREDITOS	933,506	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	35,313
CARTERA DE CREDITOS VIGENTES	949,025	ADEUDOS Y OBLIG. CON EMPRESAS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	35,313
CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADOS	10,986	ADEUDOS Y OBLIG. CON EMPRESAS DEL EXTERIOR Y ORG. FINANCIERO	
CARTERA DE CREDITOS VENCIDOS	23,903	OTROS ADEUDOS Y OBLIG.DEL PAIS Y DEL EXTERIOR	
CARTERA DE CREDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	30,362		
PROVISIONES PARA CREDITOS	-80,769	CUENTAS POR PAGAR	12,996
		CUENTAS POR PAGAR	12,996
CUENTAS POR COBRAR	30,251	PROVISIONES	2,546
CUENTAS POR COBRAR	30,251	PROVISION PARA CREDITOS CONTINGENTES	11
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO	279	PROVISIONES PARA LITIGIOS Y DEMANDAS	2,534
BS REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	279		
PARTICIPACIONES	2,895	IMPUESTOS CORRIENTES	5,008
OTRAS PARTICIPACIONES	2,895	IMPUESTOS CORRIENTE	5,008
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	47,211	IMPUESTOS DIFERIDO	220
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO, NETO DE DERECLACION ACUMULADA	47,211	OTROS PASIVOS	1,960
		OTROS PASIVOS	1,960
ACTIVO INTANGIBLES	1,619		
INTANGIBLES (NETO)	1,619	TOTAL DEL PASIVO	1,059,316
IMPUESTOS CORRIENTES	0	PATRIMONIO	
IMPUESTOS CORRIENTES	0	CAPITAL SOCIAL	52,969
IMPUESTOS DIFERIDOS	8,752	CAPITAL ADICIONAL	594
IMPUESTOS DIFERIDOS	8,752	RESERVAS	111,602
OTROS ACTIVOS	7,366	AJUSTES AL PATRIMONIO	38
OTROS ACTIVOS	7,366	RESULTADOS ACUMULADOS	23,644
		RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	6,520
TOTAL DEL ACTIVO	1,254,683	TOTAL DEL PATRIMONIO	195,367
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1,254,683

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 garantía de cartera COFIDE	561	COFIDE	Indefinido	535	Peruana	Perú

 RIVDO. EDMUNDO HERNANDEZ APARCANA
DIRECTOR

 JULIO CESAR OCHOA MALDONADO
DIRECTOR

 ROSA MARIA HIGA YSHI
GERENTE

 NELSON NICOLAS BOZA SOLIS
CONTADOR

ESTADO DE RESULTADOS

 AL 31 de Marzo del 2019
(EN MILES DE SOLES)

CONCEPTOS	31/03/2019
INGRESOS POR INTERESES	54,568
DISPONIBLE	994
INVERSIONES DISPONIBLE PARA LA VENTA	289
INVERSIONES A VENCIMIENTO	484
CARTERA DE CREDITOS DIRECTOS	52,784
CUENTAS POR COBRAR	28
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	
GASTOS POR INTERESES	11,504
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	10,855
DEPOSITOS DE EMP DEL SISTEM FINAN. Y ORG	50
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	596
ADEUDOS Y OBLIGACIONES CON INST. FINAN.DEL PAIS	596
ADEUDOS Y OBLIGACIONES CON INST. FINAN.DEL EXT. Y ORGAN.	
OTROS ADEUDOS Y OBLIG DEL PAIS Y EXTERIOR	
COMISIONES Y OTROS CARGOS POR OBLIG. FINANCIERAS	
OTROS GASTOS FINANCIEROS	3
MARGEN FINANCIERO BRUTO	43,064
PROVISIONES PARA CREDITOS DIRECTOS	7,372
MARGEN FINANCIERO NETO	35,692
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,547
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,883
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERV. FINANCIERO	35,355
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	25
MARGEN OPERACIONAL	35,380
GASTOS DE ADMINISTRACION	23,631
GASTOS DE PERSONAL Y DIRECTORIO	14,951
GASTOS POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS	8,292
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	388
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	1,488
MARGEN OPERACIONAL NETO	10,261
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	916
RESULTADO DE OPERACION	9,345
OTROS INGRESOS Y GASTOS	449
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE PART. E IMPUESTOS	9,795
IMPUESTO A LA RENTA	-3,275
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	6,520

Estado de Resultados y Otro Resultado Integral

RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	6,520
Otro Resultado Integrales	38
Inversiones disponibles para la venta	38
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	6,558

POR EL PERIODO ACUMULADO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DEL AÑO 2019

REPORTE N° 2-D

 AL 31 de Marzo 2019
(En Miles de Soles)

REQUERIMIENTOS DE PATRIMONIO EFECTIVO POR RIESGOS DE CREDITO, MERCADO Y OPERACIONAL Y CÁLCULO DEL LÍMITE GLOBAL A QUE SE REFIERE EL PRIMER PÁRRAFO DEL ARTICULO 199° Y LA VIGESIMA 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 2019		
(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:		
	APR[1]	Total
Método Estandar	1,080,305	108,030
Métodos Basados en Calificaciones Internas		
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	1,080,305	108,030
(II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado:		
	APR[2]	Total
Método Estandar	589	59
Riesgo de Tasa de Interés	467	47
Riesgo de Precio		
Riesgo Cambiario	122	12
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	589	59
(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:		
	APR[3]	Total
Método del Indicador Básico	218,379	21,838
Método Estandar Alternativo		
Métodos Avanzados		
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	218,379	21,838
(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total:		
	1,299,274	129,927
(V) Patrimonio Efectivo		
	Total	
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1	177,688	
Asignando a cubrir riesgo de crédito	155,791	
Asignado a cubrir riesgo de mercado	59	
Asignando a cubrir riesgo operacional	21,838	
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2	14,790	
Asignando a cubrir riesgo de crédito	14,790	
Asignado a cubrir riesgo de mercado		
Asignando a cubrir riesgo operacional		
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 3		
Asignando a cubrir riesgo de mercado		
Total Patrimonio Efectivo	192,478	
(VI) Ratio de Capital Global (%):		
	14.81	
José Díaz Aleman Gerente de Creditos	Nelson Boza Solis Contador	Armando Giraldo Reyes Gerente de Riesgos