



ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019
(Expresado en miles de soles)

| ACTIVO | | PASIVO Y PATRIMONIO | |
|---|----------------|---|----------------|
| DISPONIBLE | 100,632 | OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO | 462,225 |
| Caja | 4,576 | Obligaciones por cuentas de Ahorro | |
| Banco Central de Reserva del Perú | 27,346 | Obligaciones por cuentas a plazo | 461,287 |
| Bancos y Ot. Emp. Sist. Financ. País | 68,319 | Otras Obligaciones | 938 |
| Otras disponibilidades | 390 | ADEUDOS Y OBLIG. FINANCIERAS | 217,551 |
| | | Adeudos y obligaciones con Empresas e Instituciones Finan. País | 103,948 |
| INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA | 21,219 | Valores y Títulos | 113,603 |
| CARTERA DE CRÉDITOS | 813,223 | CUENTAS POR PAGAR | 24,762 |
| Carta de Créditos Vigentes | 824,176 | Otras Cuentas por Pagar | 24,762 |
| Carta de Créditos Refinanciados | 17,287 | PROVISIONES | 902 |
| Carta de Créditos Vencidos | 30,545 | Provisiones para créditos Contingentes | 33 |
| Provisiones para Créditos | (58,785) | Provisión para litigios y demandas | 868 |
| CUENTAS POR COBRAR | 15,931 | IMPUESTOS CORRIENTES | 26,114 |
| Otras ctas. por cobrar | 15,931 | OTROS PASIVOS | 3,368 |
| BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS Y FUERA DE USO (Neto) | 737 | TOTAL DEL PASIVO | 734,921 |
| INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (Neto) | 4,217 | PATRIMONIO NETO | 249,868 |
| INTANGIBLES (Neto) | 19,589 | Capital Social | 166,721 |
| IMPUESTO DIFERIDO | 7,254 | Capital Adicional | 0 |
| OTROS ACTIVOS (Neto) | 1,988 | Reservas | 20,943 |
| | | Ajustes al patrimonio | 26 |
| | | Resultados Acumulados | 7,076 |
| | | Resultado neto del ejercicio | 55,102 |
| TOTAL DEL ACTIVO | 984,789 | TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | 984,789 |

REQUERIMIENTO DE PATRIMONIO EFECTIVO POR RIESGO DE CRÉDITO, MERCADO Y OPERACIONAL Y CÁLCULO DEL LÍMITE GLOBAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019
(Expresado en miles de soles)

| (I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito: | APR | (V) Patrimonio Efectivo5 | Total |
|--|------------------|---|----------------|
| Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito | 1,040,737 | Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1 | 187,651 |
| (II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado: | | Asignado a cubrir riesgo de crédito | 172,375 |
| Método Estándar | 2,011 | Asignado a cubrir riesgo de mercado | 201 |
| Riesgo de Tasa de Interés | 1333 | Asignado a cubrir riesgo operacional | 15,075 |
| Riesgo de Precio | | Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2 | 6,619 |
| Riesgo Cambiario | 678 | Asignado a cubrir riesgo de crédito | 6,619 |
| Riesgo de Commodities | | Asignado a cubrir riesgo de mercado | |
| Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado | 2,011 | Asignado a cubrir riesgo operacional | |
| (III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional: | | Total Patrimonio Efectivo de Nivel 3 | |
| Método del Estándar Alternativo | 150,745 | Asignado a cubrir riesgo de mercado | |
| Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional | 150,745 | Total Patrimonio Efectivo | 194,270 |
| (IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total: | 1,193,493 | (VI) Ratio de Capital Global (%): | 16.28% |

ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019
(Expresado en miles de soles)

| | |
|--|-----------------|
| INGRESOS FINANCIEROS | 411,832 |
| Disponible | 3,087 |
| Carta de Créditos directos | 408,456 |
| Inversiones disponibles para la venta | 290 |
| GASTOS POR INTERESES | 44,754 |
| Obligaciones con el Público | 33,596 |
| Intereses por Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del país | 11,158 |
| Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del país | 4,654 |
| Valores títulos y obligaciones en circulación | 6,505 |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO | 367,078 |
| PROVISIONES PARA CRÉDITOS DIRECTOS | 154,798 |
| MARGEN FINANCIERO NETO | 212,280 |
| INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS | 31,519 |
| GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS | 1,443 |
| MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS | 42,356 |
| RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF) | (27,237) |
| Ganancias (Pérdida) en participaciones | (28,523) |
| Otros | 1,286 |
| MARGEN OPERACIONAL | 215,119 |
| GASTOS DE ADMINISTRACIÓN | 125,402 |
| Gastos de Personal y Directorio | 86,016 |
| Gastos por Servicios recibidos de terceros | 38,485 |
| Impuestos y contribuciones | 901 |
| DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES | 1,656 |
| MARGEN OPERACIONAL NETO | 88,061 |
| VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES | 1,360 |
| Provisión para créditos indirectos | 37 |
| Provisiones para incobrabilidad de cuentas por cobrar | (546) |
| Provisiones para bienes realizables, recibidos en pago, recuperados | 1,869 |
| RESULTADO DE OPERACIÓN | 89,421 |
| OTROS INGRESOS Y GASTOS | (11,127) |
| RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTOS A LA RENTA | 78,294 |
| IMPUESTOS A LA RENTA | (23,192) |
| RESULTADO NETO DEL EJERCICIO | 55,102 |

ESTADO DE RESULTADO Y OTRO RESULTADO INTEGRAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019
(Expresado en miles de soles)

| | |
|---|---------------|
| RESULTADO NETO DEL EJERCICIO | 55,102 |
| Otro Resultado Integral | |
| Otros ajustes | 33 |
| Otro resultado integral del ejercicio, neto de impuestos | 33 |
| RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO | 55,135 |