

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de marzo de 2022

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	448,906,517.36	219,165,044.62	668,071,561.98
Caja	309,288,082.88	47,086,523.06	356,374,605.94
Banco Central de Reserva del Peru	74,005,599.40	128,721,148.39	202,726,747.79
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	65,272,585.70	43,357,373.17	108,629,958.87
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	340,249.38		340,249.38
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	88,419,118.38	57,547,607.81	145,966,726.19
Instrumentos de capital		55,502,917.97	55,502,917.97
Instrumentos de deuda	88,419,118.38	2,044,689.84	90,463,808.22
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA			
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda			
INVERSIONES A VENCIMIENTO	224,623.74	2,010,021.94	2,234,645.68
CARTERA DE CREDITOS	4,221,637,757.19	47,855,990.43	4,269,493,747.62
Cartera de Créditos Vigentes	4,269,867,760.53	55,646,252.72	4,325,514,013.25
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	121,444,680.98	504,885.13	121,949,566.11
Cartera de Créditos Vencidos	116,323,218.83	489,276.02	116,812,494.85
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	166,558,947.74	21,785,443.70	188,344,391.44
- S/. ..Provisiones para créditos.....	(452,556,850.89)	(30,569,867.14)	(483,126,718.03)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	7,556,089.64	346,978.76	7,903,068.40
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	688,129.94		688,129.94
Otras Cuentas por Cobrar	6,867,959.70	346,978.76	7,214,938.46
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	4,335,397.40		4,335,397.40
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	4,335,397.40		4,335,397.40
PARTICIPACIONES	8,846,218.94		8,846,218.94
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras	8,846,218.94		8,846,218.94
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	147,792,830.69		147,792,830.69
ACTIVO INTANGIBLE	5,565,868.87		5,565,868.87
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	5,565,868.87		5,565,868.87
IMPUESTOS CORRIENTES	12,551,926.60		12,551,926.60
IMPUESTO DIFERIDO	62,171,998.03		62,171,998.03
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	33,092,657.49	845,072.28	33,937,729.77
TOTAL DEL ACTIVO	5,041,101,004.33	327,770,715.84	5,368,871,720.17

Director

Director

Gerente General

Contador

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de marzo de 2022

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	4,070,201,132.65	340,335,364.12	4,410,536,496.77
Obligaciones a la Vista	4,981,107.15	400,309.91	5,381,417.06
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	1,146,210,449.25	94,922,583.09	1,241,133,032.34
Obligaciones por Cuentas a Plazo	2,719,651,759.86	223,004,795.51	2,942,656,555.37
Otras Obligaciones	199,357,816.39	22,007,675.61	221,365,492.00
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS	7,609,596.80		7,609,596.80
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	121,809.43		121,809.43
Depositos a Plazo	7,487,787.37		7,487,787.37
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	180,467,049.48	73,960.00	180,541,009.48
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	77,200,958.83	73,960.00	77,274,918.83
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financieros	103,266,090.65		103,266,090.65
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	110,214,140.07	2,600,585.60	112,814,725.67
PROVISIONES	6,660,112.46	480.74	6,660,593.20
Provision para Creditos Contingentes	82,022.18	480.74	82,502.92
Provisión para litigios y demandas	5,803,090.28		5,803,090.28
Otros	775,000.00		775,000.00
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	14,888,518.99	5,579,128.64	20,467,647.63
TOTAL DEL PASIVO:	4,390,040,550.45	348,589,519.10	4,738,630,069.55
PATRIMONIO	630,241,650.62		630,241,650.62
Capital Social	511,110,000.00		511,110,000.00
Capital Adicional			
Reservas	69,054,847.73		69,054,847.73
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados	35,799,215.84		35,799,215.84
Resultado Neto del Ejercicio	14,277,587.05		14,277,587.05
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	5,020,282,201.07	348,589,519.10	5,368,871,720.17
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	78,243,556.10	96,148.00	78,339,704.10

Director

Director

Gerente General

Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de marzo de 2022

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	199,216,143.92	1,868,036.80	201,084,180.72
Disponible	1,145,804.58	14,034.14	1,159,838.72
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	2,546,366.40	164,266.29	2,710,632.69
Inversiones Disponibles para la Venta			
Inversiones a Vencimiento	(482.06)	1,546.59	1,064.53
Cartera de Créditos Directos	195,522,126.89	1,688,189.78	197,210,316.67
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros	2,328.11		2,328.11
GASTOS POR INTERESES	35,861,945.78	355,400.23	36,217,346.01
Obligaciones con el Publico	31,439,476.17	355,400.23	31,794,876.40
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	64,160.77		64,160.77
Adeudos y Obligaciones Financieras	4,168,168.24		4,168,168.24
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	529,206.35		529,206.35
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.	3,638,961.89		3,638,961.89
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras			
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar	189,787.01		189,787.01
Intereses de Cuentas por Pagar	189,787.01		189,787.01
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	353.59		353.59
MARGEN FINANCIERO BRUTO	163,354,198.14	1,512,636.57	164,866,834.71
Provisiones para Creditos Directos	30,989,706.74	(1,178,992.51)	29,810,714.23
MARGEN FINANCIERO NETO	132,364,491.40	2,691,629.08	135,056,120.48
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	18,539,922.18	336,288.92	18,876,211.10
Ingresos por Créditos Indirectos	157,160.18	595.61	157,755.79
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	18,382,762.00	335,693.31	18,718,455.31
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	9,796,332.90	826,605.40	10,622,938.30
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	4,470,946.79	345,918.29	4,816,865.08
Gastos Diversos	5,325,386.11	480,687.11	5,806,073.22
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	141,108,080.68	2,201,312.60	143,309,393.28
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	(4,094,461.68)	1,192,966.53	(2,901,495.15)
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	(4,124,136.31)	(117,964.79)	(4,242,101.10)
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	(4,124,136.31)	(117,964.79)	(4,242,101.10)
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		1,310,888.40	1,310,888.40
Otros	29,674.63	42.92	29,717.55
MARGEN OPERACIONAL	137,013,619.00	3,394,279.13	140,407,898.13

Director

Director

Gerente General

Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de marzo de 2022

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	88,837,905.70	18,014,279.35	106,852,185.05
Gastos de Personal y Directorio	59,433,145.70	4,775,547.39	64,208,693.09
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	27,937,571.45	13,238,731.96	41,176,303.41
Impuestos y Contribuciones	1,467,188.55		1,467,188.55
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	3,885,681.58	481,041.81	4,366,723.39
MARGEN OPERACIONAL NETO	44,290,031.72	(15,101,042.03)	29,188,989.69
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	7,808,147.48	436.72	7,808,584.20
Provisión para Créditos Indirectos	(94,723.89)	436.72	(94,287.17)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	6,555.00		6,555.00
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	6,423,502.29		6,423,502.29
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta			
Deterioro de Inversiones			
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles			
Provisión para Litigios y Demandas	1,397,814.08		1,397,814.08
Otras Provisiones	75,000.00		75,000.00
RESULTADO DE OPERACION	36,481,884.24	(15,101,478.75)	21,380,405.49
OTROS INGRESOS Y GASTOS	318,459.48	(81,614.92)	236,844.56
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	36,800,343.72	(15,183,093.67)	21,617,250.05
IMPUESTO A LA RENTA	(7,339,663.00)		(7,339,663.00)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	29,460,680.72	(15,183,093.67)	14,277,587.05

Director

Director

Gerente General

Contador