



ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
al 31 de diciembre de 2019 y 2018
(Expresado en miles de soles)

ACTIVO	2019	2018	PASIVO Y PATRIMONIO	2019	2018
DISPONIBLE	470,959	508,133	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	2,984,567	3,010,654
Caja	102,584	93,275	Obligaciones a la Vista	11,970	10,609
Banco Central de Reserva del Perú	322,691	388,845	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	311,148	278,115
Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del País	43,279	24,144	Obligaciones por Cuentas a Plazo	2,639,602	2,709,213
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	1,235	875	Otras Obligaciones	21,847	12,717
Canje	172	58	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,197,650	776,390
Otras Disponibilidades	998	936	Adeudos y Obligaciones con Emp. e Instituc. Fin. del País	965,537	642,378
			Valores y Títulos	232,113	134,012
FONDOS INTERBANCARIOS	98,006	115,509	CUENTAS POR PAGAR	63,775	79,855
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	411,097	277,344	PROVISIONES	30,493	28,177
Instrumentos Representativos de Capital	3,797	3,797	Provisión para Créditos Contingentes	8,767	8,588
Instrumentos Representativos de Deuda	407,300	273,547	Provisión para Litigios y Demandas	1,145	844
			Otros	20,581	18,745
CARTERA DE CRÉDITOS	4,223,921	3,817,422	IMPUESTOS CORRIENTES	10,133	23,270
Cartera de Créditos Vigentes	4,283,994	3,870,874	OTROS PASIVOS	13,967	6,205
Cartera de Créditos Refinanciados	201,490	199,260	TOTAL DEL PASIVO	4,300,585	3,924,551
Cartera de Créditos Vencidos	229,542	198,426	PATRIMONIO	1,089,958	971,518
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	24,810	81,419	Capital Social	679,495	605,110
- Provisiones para Créditos	(515,915)	(532,557)	Reservas	143,312	118,516
			Ajustes al Patrimonio	199	(61)
CUENTAS POR COBRAR	54,266	51,666	Resultado Neto del Ejercicio	266,952	247,953
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomisos	500	500			
Otras Cuentas por Cobrar	53,766	51,166			
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	443	278	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	5,390,543	4,896,069
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	443	278			
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	33,172	34,914	RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	3,608,967	3,593,621
ACTIVO INTANGIBLE	5,475	6,019			
Otros Activos Intangibles	5,475	6,019			
IMPUESTO DIFERIDO	41,806	40,751			
OTROS ACTIVOS	51,398	44,033			
TOTAL DEL ACTIVO	5,390,543	4,896,069			

ESTADO DE RESULTADOS
Por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018
(Expresado en miles de soles)

	2019	2018
INGRESOS POR INTERESES	1,441,050	1,329,367
Disponibles	6,784	4,703
Fondos Interbancarios	2,120	2,624
Inversiones Disponibles para la Venta	9,050	8,361
Cartera de Créditos Directos	1,423,096	1,313,679
GASTOS POR INTERESES	159,176	142,289
Obligaciones con el Público	114,887	106,075
Fondos Interbancarios	23	0
Adeudos y Obligaciones Financieras	44,266	36,214
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	32,300	26,531
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	304	55
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	11,662	9,628
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,281,874	1,187,078
Provisiones para Créditos Directos	540,936	470,640
MARGEN FINANCIERO NETO	740,938	716,438
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	181,715	157,457
Ingresos por Créditos Indirectos	551	534
Ingresos Diversos	181,164	156,923
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	19,581	16,180
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	22	23
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	2,960	2,870
Gastos Diversos	16,599	13,287
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	903,072	857,715
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	6,313	2,569
Inversiones Disponibles para la Venta	3,432	0
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	2,882	2,569
Otros	(1)	0
MARGEN OPERACIONAL	909,385	860,284
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	520,774	499,539
Gastos de Personal y Directorio	181,250	181,010
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	329,026	309,269
Impuestos y Contribuciones	10,498	9,260
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	8,227	8,635
MARGEN OPERACIONAL NETO	380,384	352,110
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	3,883	3,183
Provisión para Créditos Indirectos	178	(385)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	2,971	3,102
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otros	149	160
Provisión para Litigios y Demandas	644	306
Otras Provisiones	(59)	0
RESULTADO DE OPERACIÓN	376,501	348,927
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(651)	1,540
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	375,850	350,467
IMPUESTO A LA RENTA	(108,898)	(102,914)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	266,952	247,953

REQUERIMIENTOS DE PATRIMONIO EFECTIVO POR RIESGOS DE CRÉDITO, MERCADO Y OPERACIONAL Y CÁLCULO DE LÍMITE GLOBAL
al 31 de diciembre de 2019
(Expresado en miles de soles)

(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:		
	APR	TOTAL
Método Estándar	5,286,982	528,698
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	5,286,982	528,698
(II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado:		
	APR	TOTAL
Método Estándar	51,155	5,115
Riesgo de tasa de interés	49,248	4,925
Riesgo Cambiario	1,907	190
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	51,155	5,115
(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:		
	APR	TOTAL
Método Estándar Alternativo	446,918	44,692
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	446,918	44,692

(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total:	578,505
(V) Patrimonio Efectivo:	
	TOTAL
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1	822,807
Asignado a cubrir Riesgo de Crédito	773,000
Asignado a cubrir Riesgo de Mercado	5,115
Asignado a cubrir Riesgo Operacional	44,692
Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2	196,481
Asignado a cubrir Riesgo de Crédito	196,481
Total Patrimonio Efectivo	1,019,288
(VI) Ratio de Capital Global (%):	17.62%

ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL
Por el periodo terminado al 31 de diciembre de 2019 y 2018
(Expresado en miles de soles)

					2019	2018
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO					266,952	247,953
Otro Resultado Integral						
Inversiones disponibles para la venta					260	(471)
Otro Resultado Integral del Ejercicio, Neto de impuestos					260	(471)
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO					267,212	247,482
ACTIVOS OTORGADOS EN GARANTÍA DE FINANCIAMIENTO RECIBIDOS						
Al 31 de diciembre de 2019						
Concepto	Montos de los Activos S/ (000)	Contraparte del Finan.	Plazo del Contrato	Deuda que respalda S/ (000)	Legisl.	Jurisdicción
1. Financiamientos recibidos con garantía de cartera de créditos						
	48,003	COHDE	7 MESES	40,000	Peruana	Perú
	60,003	COHDE	6 MESES	50,000	Peruana	Perú
	60,003	COHDE	5 MESES	50,000	Peruana	Perú
	24,001	COHDE	7 MESES	20,000	Peruana	Perú
	48,003	COHDE	8 MESES	40,000	Peruana	Perú
	60,003	COHDE	6 MESES	50,000	Peruana	Perú
Total	300,016			250,000		

GERENCIA DE CONTABILIDAD