

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
 AL 31 DE MARZO DEL 2021 (En Miles de Soles)**

**ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE MARZO 2021
 (En miles de Soles)**

| ACTIVO | AÑO 2021 | PASIVO Y PATRIMONIO | AÑO 2021 |
|--|------------------|--|------------------|
| DISPONIBLE | 492,565 | OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO | 3,238,009 |
| Caja | 121,421 | Obligac. a la Vista | 288 |
| BCRP | 166,196 | Obligac.por Ctas. de Ahorro | 959,514 |
| Bcos. y otras Emp. del Sist. Fro. | 203,775 | Obligac. por Cuentas a Plazo | 2,158,115 |
| Canje | 17 | Otras Obligaciones | 120,092 |
| Otras Disponibilidades | 1,156 | | |
| | | DEP. DE EMP. DEL SIST. FINANCIERO Y ORG. FCIEROS. | 64,400 |
| INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA | 169,145 | | |
| CARTERA DE CRÉDITOS | 4,097,618 | ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS | 299,543 |
| Créditos Vigentes | 4,213,840 | | |
| Créditos Refinanciados | 41,640 | CUENTAS POR PAGAR | 733,749 |
| Créditos Vencidos | 63,181 | | |
| Créditos en Cob.Judicial | 56,887 | PROVISIONES | 2,217 |
| Provisiones para Créditos | (277,930) | IMPUESTOS DIFERIDO | 3,211 |
| | | OTROS PASIVOS | 5,849 |
| CUENTAS POR COBRAR | 15,999 | TOTAL PASIVO | 4,346,978 |
| BS. REALIZ., REC. EN PAGO, ADJUDICADOS | 27 | PATRIMONIO | 561,453 |
| PARTICIPACIONES | 1,595 | Capital Social | 429,635 |
| INMUEBLES MOB. Y EQUIPO | 72,858 | Capital Adicional | 10,500 |
| ACTIVO INTANGIBLE | 1,785 | Reservas | 117,052 |
| IMPUESTOS CORRIENTES | 11,119 | Ajustes al Patrimonio | (1,619) |
| IMPUESTO DIFERIDO | 33,085 | Resultado Neto del Ejercicio | 5,885 |
| OTROS ACTIVOS (NETO) | 12,635 | | |
| TOTAL DEL ACTIVO | 4,908,431 | TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | 4,908,431 |
| CONTING. DEUDORAS | 167,453 | CONTINGENTES ACREEDORAS | 167,453 |

| | AÑO 2021 |
|---|----------------|
| INGRESOS POR INTERESES | 141,446 |
| Disponibles | 309 |
| Inversiones Disponibles para la Venta | 383 |
| Cartera de Créditos Directos | 140,754 |
| GASTOS POR INTERESES | 29,053 |
| Obligaciones con el público | 25,907 |
| Depósitos de empresas del sistema Financiero y Organismos Financieros | 45 |
| Adeudos y Oblig. del Sist. Financieras del País | 2,437 |
| Cuentas por Pagar | 664 |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO | 112,393 |
| PROV. PARA CRÉDITOS DIRECTOS | 39,922 |
| MARGEN FINANCIERO NETO | 72,471 |
| INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS | 6,833 |
| GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS | 6,961 |
| MARGEN FINAN. NETO DE ING. Y GAST. POR SERV. FCIEROS | 72,343 |
| RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS ROF | 151 |
| MARGEN OPERACIONAL | 72,494 |
| GASTOS DE ADMINISTRACIÓN | 62,042 |
| Gastos de Personal y Directorio | 46,694 |
| Gastos por Servicios Recibidos de Terceros | 14,403 |
| Impuestos y Contribuciones | 945 |
| DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES | 2,671 |
| VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES | 192 |
| Provisión para Créditos Indirectos | (2) |
| Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar | 172 |
| Provisiones para Bs.realizables, Rec.en pago | |
| Recuperados, Adjudicados y otros | 9 |
| Deterioro de Inversiones | 2 |
| Provisiones para Litigios y Demandas | 11 |
| RESULTADO DE OPERACIÓN | 7,589 |
| OTROS INGRESOS Y GASTOS | 966 |
| RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPTO. LA RENTA | 8,555 |
| Impuesto a la Renta | (2,670) |
| RESULTADO NETO DEL EJERCICIO | 5,885 |

(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:

| | APR ¹ | TOTAL ⁴ |
|---|---------------------|--------------------|
| Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito | 3,813,021.79 | 381,302.18 |

(II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado:

| | APR ² | TOTAL ⁴ |
|---|------------------|--------------------|
| Método Estándar | 12,651.21 | 1,265.12 |
| Riesgo de Tasa de Interés | 11,562.92 | 1,156.29 |
| Riesgo Cambiario | 1,088.29 | 108.83 |
| Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado | 12,651.21 | 1,265.12 |

(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Operacional:

| | APR ³ | TOTAL ⁴ |
|--|-------------------|--------------------|
| Método del Indicador Básico | 608,355.66 | 60,835.57 |
| Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional | 608,355.66 | 60,835.57 |

(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total:

| | |
|--|-------------------|
| | 443,402.87 |
|--|-------------------|

(V) Patrimonio Efectivo:

| | TOTAL |
|---|-------------------|
| Total Patrimonio Efectivo de Nivel 1 | 558,526.49 |
| Asignado a cubrir riesgo de crédito | 496,425.81 |
| Asignado a cubrir riesgo de mercado | 1,265.12 |
| Asignado a cubrir riesgo operacional | 60,835.57 |
| Total Patrimonio Efectivo de Nivel 2 | 60,886.98 |
| Asignado a cubrir riesgo de crédito | 60,886.98 |
| | 619,413.47 |

(VI) Ratio de Capital Global (%):

| | |
|--|---------------|
| | 13.97% |
|--|---------------|

**ACTIVOS OTORGADOS EN GARANTÍA DE FINANCIAMIENTO
 RECIBIDOS AL 31 DE MARZO DE 2021
 (En miles de Soles)**

| Concepto | Monto de los Activos s/ (000) | Contraparte del Financiamiento | Plazo del Contrato | Deuda que respalda s/ (000) | Legislación | Jurisdicción |
|---|-------------------------------|--------------------------------|--------------------|-----------------------------|---------------------------------|--------------|
| 1. Financiamiento recibido con garantía de cartera de créditos | | | | | | |
| COFIDE - FAE MYPE I | 22,335.82 | COFIDE | 28/04/23 | 22,335.82 | DU. N° 029-2020 DU. N° 049-2020 | PERÚ |
| COFIDE - FAE MYPE II | 75,216.97 | COFIDE | 31/07/23 | 75,216.97 | DU. N° 029-2020 DU. N° 049-2020 | PERÚ |
| COFIDE - FAE TURISMO | 29,282.62 | COFIDE | 30/11/23 | 29,282.62 | DU. N° 029-2020 DU. N° 049-2020 | PERÚ |
| COFIDE - FAE AGRO | 1,998.03 | COFIDE | 22/11/21 | 1,998.03 | DU. N° 029-2020 DU. N° 049-2020 | PERÚ |
| 2. Financiamientos recibidos con garantía de otros activos | | | | | | |
| TOTAL | 128,833.44 | | | 128,833.44 | | |

**ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL
 AL 31 DE MARZO DEL 2021
 (En Miles de Soles)**

| | 2021 |
|--|---------------|
| RESULTADO NETO DEL EJERCICIO | 5,885 |
| Otro Resultado Integral: | |
| Diferencias de cambio al convertir negocios en el extranjero | |
| Inversiones disponibles para la venta | -1,625 |
| Coberturas de flujo de efectivo | |
| Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero | |
| Participación en Otro Resultado Integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos | |
| * Otros ajustes | |
| **Impuesto a las ganancias relacionado con los componentes de Otro Resultado Integral | |
| Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos | -1,625 |
| RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO | 4,260 |