

Institución: FINANCIERA CONFIANZAS.A.A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de setiembre de 2021

(En soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	313,974,953.28	68,050,527.98	382,025,481.26
Caja	51,366,541.20	6,606,628.00	57,973,169.20
Banco Central de Reserva del Peru	255,318,594.89	59,865,247.56	315,183,842.45
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	7,186,435.54	1,578,652.42	8,765,087.96
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	103,381.65		103,381.65
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	82,872,501.00		82,872,501.00
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	82,872,501.00		82,872,501.00
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,916,076,907.93	759,907.16	1,916,836,815.09
Cartera de Créditos Vigentes	1,907,883,717.51	719,444.12	1,908,603,161.63
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	61,431,869.66		61,431,869.66
Cartera de Créditos Vencidos	54,269,143.80	2,945.47	54,272,089.27
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	40,064,183.01	48,725.80	40,112,908.81
- S/ ..Provisiones para créditos.....	(147,572,006.05)	(11,208.23)	(147,583,214.28)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	12,295,565.30	870,454.69	13,166,019.99
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	12,295,565.30	870,454.69	13,166,019.99
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS			
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados			
PARTICIPACIONES	21,232.41	34,443.62	55,676.03
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	21,232.41	34,443.62	55,676.03
Otras			
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	20,847,363.06		20,847,363.06
ACTIVO INTANGIBLE	15,710,338.03		15,710,338.03
Plusvalía	12,139,091.56		12,139,091.56
Otros Activos intangibles	3,571,246.47		3,571,246.47
IMPUESTOS CORRIENTES	12,926,462.19		12,926,462.19
IMPUESTO DIFERIDO	24,427,596.05		24,427,596.05
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	4,282,156.80	59,185.65	4,341,342.45
TOTAL DEL ACTIVO	2,403,435,076.05	69,774,519.10	2,473,209,595.15


 D.C. Diana García Lima
 Mef. 13-386
 CONTADOR
 FINANCIERA CONFIANZA

Institución: FINANCIERA CONFIANZAS.A.A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de setiembre de 2021

(En soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,495,789,455.58	29,848,822.99	1,525,638,278.57
Obligaciones a la Vista	1,326,756.17	398,225.16	1,724,981.33
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	249,756,373.33	13,324,068.11	263,080,441.44
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,209,629,213.60	16,002,993.05	1,225,632,206.65
Otras Obligaciones	35,077,112.48	123,536.67	35,200,649.15
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISM	18,896,651.85		18,896,651.85
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	6,097.66		6,097.66
Depositos a Plazo	18,890,554.19		18,890,554.19
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	404,393,291.18	38,631,923.84	443,025,215.02
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	374,236,593.05	1,087,913.12	375,324,506.17
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie		37,544,010.72	37,544,010.72
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos	30,156,698.13		30,156,698.13
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	105,918,437.76	714,600.32	106,633,038.08
PROVISIONES	2,841,707.15	67,668.13	2,909,375.28
Provision para Creditos Contingentes	214.44		214.44
Provisión para litigios y demandas	905,731.15		905,731.15
Otros	1,935,761.56	67,668.13	2,003,429.69
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	2,373,603.91	69,616.23	2,443,220.14
TOTAL DEL PASIVO:	2,030,213,147.43	69,332,631.51	2,099,545,778.94
PATRIMONIO	373,663,816.21		373,663,816.21
Capital Social	262,085,645.00		262,085,645.00
Capital Adicional	38,085,906.12		38,085,906.12
Reservas	72,913,182.12		72,913,182.12
Ajustes al Patrimonio	(85,568.29)		(85,568.29)
Resultados Acumulados			
Resultado Neto del Ejercicio	664,651.26		664,651.26
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2,403,876,963.64	69,332,631.51	2,473,209,595.15
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	203,824.15		203,824.15


 G.P.C. Diana García Limón
 Mef. 13-396
 CONTADOR
 FINANCIERA CONFIANZA

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de setiembre de 2021

(En soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	312,066,795.13	146,922.98	312,213,718.11
Disponible	526,303.96	13,257.96	539,561.92
Fondos Interbancarios	54,909.47	50,045.36	104,954.83
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	209,111.66		209,111.66
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	311,276,470.04	83,619.66	311,360,089.70
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	55,586,997.01	2,771,586.91	58,358,583.92
Obligaciones con el Publico	47,596,015.87	127,140.18	47,723,156.05
Fondos Interbancarios	2,625.82	5.14	2,630.96
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	67,242.72		67,242.72
Adeudos y Obligaciones Financieras	7,887,771.49	2,644,441.59	10,532,213.08
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	5,674,456.02	32,831.77	5,707,287.79
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.	633,443.05	2,610,426.69	3,243,869.74
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	31,919.40	1,183.13	33,102.53
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	1,547,953.02		1,547,953.02
Cuentas por Pagar	33,341.11		33,341.11
Intereses de Cuentas por Pagar	33,341.11		33,341.11
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros			
MARGEN FINANCIERO BRUTO	256,479,798.12	(2,624,663.93)	253,855,134.19
Provisiones para Creditos Directos	107,704,973.20	(40,492.97)	107,664,480.23
MARGEN FINANCIERO NETO	148,774,824.92	(2,584,170.96)	146,190,653.96
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	19,502,115.66	96,652.44	19,598,768.10
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	19,502,115.66	96,652.44	19,598,768.10
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	9,880,798.51	292,748.53	10,173,547.04
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	10,620.00		10,620.00
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	4,618,035.25		4,618,035.25
Gastos Diversos	5,252,143.26	292,748.53	5,544,891.79
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	158,396,142.07	(2,780,267.05)	155,615,875.02
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	240,132.44		240,132.44
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
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	240,132.44		240,132.44
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	158,636,274.51	(2,780,267.05)	155,856,007.46



G.P.C.C. Diana García Limón
 Mef. 13-396
 CONTADOR
 FINANCIERA CONFIANZA

Institución: FINANCIERA CONFIANZAS.A.A.

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de setiembre de 2021

(En soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	145,423,305.63		145,423,305.63
Gastos de Personal y Directorio	105,644,333.19		105,644,333.19
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	38,957,895.08		38,957,895.08
Impuestos y Contribuciones	821,077.36		821,077.36
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	5,677,066.32		5,677,066.32
MARGEN OPERACIONAL NETO	7,535,902.56	(2,780,267.05)	4,755,635.51
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	3,280,616.24	(223.65)	3,280,392.59
Provisión para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	3,149,941.14	(223.65)	3,149,717.49
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y			
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	86,789.71		86,789.71
Otras Provisiones	43,885.39		43,885.39
RESULTADO DE OPERACION	4,255,286.32	(2,780,043.40)	1,475,242.92
OTROS INGRESOS Y GASTOS	871,489.46	36,438.75	907,928.21
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	5,126,775.78	(2,743,604.65)	2,383,171.13
IMPUESTO A LA RENTA	(1,718,519.87)		(1,718,519.87)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	3,408,255.91	(2,743,604.65)	664,651.26


 G.P.C. Diana García Llamas
 Mat 13-398
 CONTADOR
 FINANCIERA CONFIANZA