

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de agosto de 2021

( En nuevos soles )

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	511,419,156.42	124,147,963.87	635,567,120.29
Caja	117,884,334.90	25,941,033.11	143,825,368.01
Banco Central de Reserva del Peru	185,064,924.34	26,845,577.23	211,910,501.57
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	207,859,452.91	71,304,460.83	279,163,913.74
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	266,041.66	56,892.70	322,934.36
Otras Disponibilidades	344,402.61		344,402.61
<b>FONDOS INTERBANCARIOS...</b>			
<b>INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
<b>INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	124,180,527.17		124,180,527.17
Instrumentos Representativos de Capital	3,603.85		3,603.85
Instrumentos Representativos de Deuda	124,176,923.32		124,176,923.32
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>			
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	4,222,644,738.94	52,531,313.90	4,275,176,052.84
Cartera de Créditos Vigentes	4,361,664,011.35	52,599,981.47	4,414,263,992.82
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	34,270,010.46	2,685,039.13	36,955,049.59
Cartera de Créditos Vencidos	68,848,243.83		68,848,243.83
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	59,535,147.60	3,966,515.21	63,501,662.81
- S/. ...Provisiones para créditos.....	( 301,672,674.30 )	( 6,720,221.91 )	( 308,392,896.21 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	2,417,775.00	16,479,585.79	18,897,360.79
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	100,000.00		100,000.00
Otras Cuentas por Cobrar	2,317,775.00	16,479,585.79	18,797,360.79
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	23,580.83		23,580.83
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	23,580.83		23,580.83
<b>PARTICIPACIONES</b>	1,633,557.00		1,633,557.00
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras	1,633,557.00		1,633,557.00
<b>INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	77,519,062.66		77,519,062.66
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	1,883,433.88		1,883,433.88
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	1,883,433.88		1,883,433.88
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	43,944,327.40		43,944,327.40
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>	11,625,157.91	123,067.72	11,748,225.63
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	4,997,291,317.21	193,281,931.28	5,190,573,248.49

  
 Sr. Carlos Fernando Ruiz Caro Villacencia  
 PRESIDENTE DE DIRECTORIO


Director

  
 Arq. Guido W. Bayro Orellana  
 VICEPRESIDENTE

Director

  
 Sandra Y. Bustamante Yabar  
 GERENTE CENTRAL

Gerente General

  
 Ana María Enriquez Tisco  
 GERENTE CONTABILIDAD


Contador


## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de agosto de 2021


( En nuevos soles )

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	3,162,562,282.08	189,212,718.14	3,351,775,000.22
Obligaciones a la Vista	276,888.86	11,639.40	288,528.26
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	981,658,578.13	125,233,540.58	1,106,892,118.71
Obligaciones por Cuentas a Plazo	2,065,441,145.13	56,590,957.82	2,122,032,102.95
Otras Obligaciones	115,185,669.96	7,376,580.34	122,562,250.30
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>			
<b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS</b>	73,677,521.69	140,041.46	73,817,563.15
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	3,350,935.94	140,041.46	3,490,977.40
Depositos a Plazo	70,326,585.75		70,326,585.75
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	488,993,338.66		488,993,338.66
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	488,993,338.66		488,993,338.66
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos			
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	684,373,181.75	4,597,131.26	688,970,313.01
<b>PROVISIONES</b>	1,718,397.58		1,718,397.58
Provision para Creditos Contingentes	30,176.76		30,176.76
Provisión para litigios y demandas	211,530.82		211,530.82
Otros	1,476,690.00		1,476,690.00
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	1,530,626.13		1,530,626.13
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	1,934,423.02		1,934,423.02
<b>OTROS PASIVOS</b>	6,070,309.76	1,230,609.96	7,300,919.72
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	4,420,860,080.67	195,180,500.82	4,616,040,581.49
<b>PATRIMONIO</b>	574,532,667.00		574,532,667.00
Capital Social	439,963,847.00		439,963,847.00
Capital Adicional	170,660.93		170,660.93
Reservas	117,051,865.77		117,051,865.77
Ajustes al Patrimonio	( 3,502,874.36 )		( 3,502,874.36 )
Resultados Acumulados			
Resultado Neto del Ejercicio	20,849,167.66		20,849,167.66
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	4,995,392,747.67	195,180,500.82	5,190,573,248.49
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	190,985,651.77		190,985,651.77

  
 Carlos Fernando Ruiz  
 PRESIDENTE DE DIRECTOR  
**Director**

  
 Arq. Guido W. Bayro Orellana  
 VICEPRESIDENTE  
**Director**

  
 Sandra Y. Bustamante Yabar  
 GERENTE GENERAL  
**Gerente General**

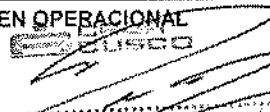
  
 Contador  
**Contador**

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de agosto de 2021

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	380,096,962.40	3,125,971.64	383,222,934.04
Disponible	781,217.72	65,750.47	846,968.19
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	1,085,699.45		1,085,699.45
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	378,230,045.23	3,060,221.17	381,290,266.40
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	75,856,439.24	260,676.30	76,117,115.54
Obligaciones con el Publico	65,626,455.32	81,778.80	65,708,234.12
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	168,363.60	78.94	168,442.54
Adeudos y Obligaciones Financieras	7,941,360.22	178,818.56	8,120,178.78
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	7,762,733.18		7,762,733.18
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	178,627.04	178,818.56	357,445.60
Valores Titulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar	2,120,260.10		2,120,260.10
Intereses de Cuentas por Pagar	2,120,260.10		2,120,260.10
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros			
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	304,240,523.16	2,865,295.34	307,105,818.50
Provisiones para Creditos Directos	102,331,975.01	( 149,020.44 )	102,182,954.57
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	201,908,548.15	3,014,315.78	204,922,863.93
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	19,545,224.71	933,534.16	20,478,758.87
Ingresos por Créditos Indirectos	148,320.36	1,101.53	149,421.89
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	19,396,904.35	932,432.63	20,329,336.98
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	16,295,713.17	2,689,478.93	18,985,192.10
Gastos por Créditos Indirectos	13,462.78	5,607.65	19,070.43
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	19,519.92		19,519.92
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	9,188,778.84	474,937.46	9,663,716.30
Gastos Diversos	7,073,951.63	2,208,933.82	9,282,885.45
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO</b>	205,158,059.69	1,258,371.01	206,416,430.70
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	200,279.69	707,656.88	907,936.57
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	( 4,711.31 )		( 4,711.31 )
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	38,334.00		38,334.00
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		707,656.88	707,656.88
Otros	166,657.00		166,657.00
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	205,299,369.07	1,966,027.89	207,324,267.27

  
Ing. Carlos Fernando  
PRESIDENTE DE DIRECTORIO

Director

  
Arq. Guido W. Bayro Orellana  
VICEPRESIDENTE

Director

  
Sandra Y. Bustamante Yabar  
GERENTE CENTRAL

Gerente General

  
Contador


Contador

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de agosto de 2021

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	167,735,563.88	5,744,242.67	173,479,806.55
Gastos de Personal y Directorio	128,561,846.03	80,360.87	128,642,206.90
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	36,635,739.12	5,657,102.82	42,292,841.94
Impuestos y Contribuciones	2,537,978.73	6,778.98	2,544,757.71
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	7,035,056.20		7,035,056.20
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	30,587,719.30	( 3,778,214.78 )	26,809,504.52
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	67,168.75	( 10,160.27 )	57,008.48
Provisión para Créditos Indirectos	( 299,955.41 )	( 600.41 )	( 300,555.82 )
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	160,265.82	( 9,559.86 )	150,695.96
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	18,779.88		18,779.88
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta			
Deterioro de Inversiones	3,455.45		3,455.45
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles			
Provisión para Litigios y Demandas	184,633.01		184,633.01
Otras Provisiones			
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	30,520,550.55	( 3,768,054.51 )	26,752,496.04
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	136,478.00	436,483.92	572,961.92
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	30,657,028.55	( 3,331,570.59 )	27,325,457.96
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 6,476,290.30 )		( 6,476,290.30 )
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	24,180,738.25	( 3,331,570.59 )	20,849,167.66

  
**Ing. Carlos Fernando Ruiz Caro Villegas**  
 PRESIDENTE DE DIRECTORIO

Director

  
**Arq. Guido W. Bayro Orellana**  
 VICEPRESIDENTE

Director

  
**Sandra Y. Bustamante Yabar**  
 GERENTE CENTRAL

Gerente General

  
**Contador**

Contador