

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de julio de 2021

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	244,000,499.38	62,742,967.52	306,743,466.90
Caja	54,900,740.06	9,151,396.43	64,052,136.49
Banco Central de Reserva del Peru	43,087,459.25	16,164,810.20	59,252,269.45
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	142,630,132.07	36,705,756.31	179,335,888.38
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	603,877.17	(0.01)	603,877.16
Otras Disponibilidades	2,778,290.83	721,004.59	3,499,295.42
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	357,269,314.35	23,477,789.56	380,747,103.91
Instrumentos Representativos de Capital	50,194,601.38		50,194,601.38
Instrumentos Representativos de Deuda	307,074,712.97	23,477,789.56	330,552,502.53
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	1,751,658,114.55	4,012,739.40	1,755,670,853.95
Cartera de Créditos Vigentes	1,740,663,969.71	3,868,795.01	1,744,532,764.72
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	71,880,376.44	247,652.53	72,128,028.97
Cartera de Créditos Vencidos	74,774,814.18	29,819.03	74,804,633.21
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	48,981,443.55	2,257,438.36	51,238,881.91
- Si/...Provisiones para créditos.....	(184,642,489.33)	(2,390,965.53)	(187,033,454.86)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	5,783,333.59	15,706,550.73	21,489,884.32
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	(108,349.81)		(108,349.81)
Otras Cuentas por Cobrar	5,891,683.40	15,706,550.73	21,598,234.13
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	692,325.16		692,325.16
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	692,325.16		692,325.16
PARTICIPACIONES	3,017,728.00		3,017,728.00
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras	3,017,728.00		3,017,728.00
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	33,055,423.29		33,055,423.29
ACTIVO INTANGIBLE	5,043,094.41		5,043,094.41
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	5,043,094.41		5,043,094.41
IMPUESTOS CORRIENTES	15,510,536.66		15,510,536.66
IMPUESTO DIFERIDO	23,347,448.48		23,347,448.48
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	8,429,650.17	47,672.29	8,477,322.46
TOTAL DEL ACTIVO	2,447,807,468.04	105,987,719.50	2,553,795,187.54



GILBERTO DOMÍNGUEZ LÓPEZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
Director



LUIS MUÑOZ-DÍAZ
DIRECTOR

Director



GERENTE GENERAL
GERENTE CENTRAL



Contador

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de julio de 2021

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,722,135,737.01	103,097,115.18	1,825,232,852.19
Obligaciones a la Vista	3,389,975.15	44,484.28	3,434,459.43
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	418,461,206.89	47,263,559.40	465,724,766.29
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,270,013,882.96	55,058,702.30	1,325,072,585.26
Otras Obligaciones	30,270,672.01	730,369.20	31,001,041.21
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS	34,473,490.95	6,961.87	34,480,452.82
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	14,178,387.23	6,961.89	14,185,349.12
Depositos a Plazo	20,295,103.72	(0.02)	20,295,103.70
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	46,152,881.72	868,739.93	47,021,621.65
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	46,152,881.72	868,739.93	47,021,621.65
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	174,690,636.10	1,199,565.47	175,890,201.57
PROVISIONES	6,932,437.42	937,815.15	7,870,252.57
Provision para Creditos Contingentes	23,309.88	95.03	23,404.91
Provisión para litigios y demandas	2,378,174.81		2,378,174.81
Otros	4,530,952.73	937,720.12	5,468,672.85
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	1,541,386.28	55,470.13	1,596,856.41
TOTAL DEL PASIVO:	1,985,926,569.48	106,165,667.73	2,092,092,237.21
PATRIMONIO	461,702,950.33		461,702,950.33
Capital Social	383,527,124.00		383,527,124.00
Capital Adicional	20.07		20.07
Reservas	92,143,335.04		92,143,335.04
Ajustes al Patrimonio	(19,977,419.65)		(19,977,419.65)
Resultados Acumulados	5,801,962.10		5,801,962.10
Resultado Neto del Ejercicio	207,928.77		207,928.77
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2,447,629,519.81	106,165,667.73	2,553,795,187.54
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	9,009,243.81	13,740.10	9,022,983.91



GILBERTO DOMINGUEZ LOPEZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
Director

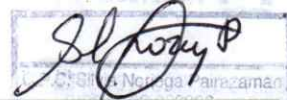


LUIS MUÑOZ-DÍAZ
DIRECTOR

Director



NANCY BAQUEDANO ROMERO
Gerente General



Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de julio de 2021

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	164,027,396.50	714,043.88	164,741,440.38
Disponible	1,171,636.09	76,832.90	1,248,468.99
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	4,086.69		4,086.69
Inversiones Disponibles para la Venta	6,114,548.21	234,259.41	6,348,807.62
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	156,737,125.51	402,951.57	157,140,077.08
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	31,708,596.89	195,521.36	31,904,118.25
Obligaciones con el Publico	29,207,954.97	152,656.95	29,360,611.92
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	49,500.22	286.56	49,786.78
Adeudos y Obligaciones Financieras	1,765,005.58	42,577.85	1,807,583.43
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	1,364,810.99	39,266.03	1,404,077.02
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	400,194.59	3,311.82	403,506.41
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar	485,730.46		485,730.46
Intereses de Cuentas por Pagar	485,730.46		485,730.46
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	200,405.66		200,405.66
MARGEN FINANCIERO BRUTO	132,318,799.61	518,522.52	132,837,322.13
Provisiones para Creditos Directos	35,722,990.57	(160,178.42)	35,562,812.15
MARGEN FINANCIERO NETO	96,595,809.04	678,700.94	97,274,509.98
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	11,985,420.79	120,497.39	12,105,918.18
Ingresos por Créditos Indirectos	290,273.62	4,947.74	295,221.36
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	11,695,147.17	115,549.65	11,810,696.82
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	7,429,730.81	937,304.90	8,367,035.71
Gastos por Créditos Indirectos	38,950.80		38,950.80
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	12,995.04		12,995.04
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	4,587,870.00		4,587,870.00
Gastos Diversos	2,789,914.97	937,304.90	3,727,219.87
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	101,151,499.02	(138,106.57)	101,013,392.45
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	958,786.89	546,216.67	1,505,003.56
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	210,909.76		210,909.76
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	210,909.76		210,909.76
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	676,986.13		676,986.13
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	70,891.00		70,891.00
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		546,216.67	546,216.67
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	102,110,285.91	408,110.10	102,518,396.01

CAJA
TRUJILLOGILBERTO DOMÍNGUEZ LÓPEZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

CAJA
TRUJILLOLUIS MUÑOZ-DÍAZ
DIRECTOR

Director

CAJA
TRUJILLO

GERENTE GENERAL

Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de julio de 2021

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	84,434,864.87	10,208,702.18	94,643,567.05
Gastos de Personal y Directorio	60,123,132.12	34,860.14	60,157,992.26
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	22,801,664.93	10,167,968.67	32,969,633.60
Impuestos y Contribuciones	1,510,067.82	5,873.37	1,515,941.19
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	6,094,474.98	588,764.84	6,683,239.82
MARGEN OPERACIONAL NETO	11,580,946.06	(10,389,356.92)	1,191,589.14
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,384,707.03	10,279.52	1,394,986.55
Provisión para Créditos Indirectos	(12,349.85)	(5,333.98)	(17,683.83)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	34,429.35	15,613.50	50,042.85
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	692,494.44		692,494.44
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	670,133.09		670,133.09
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	10,196,239.03	(10,399,636.44)	(203,397.41)
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(40,263.44)	451,589.62	411,326.18
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	10,155,975.59	(9,948,046.82)	207,928.77
IMPUESTO A LA RENTA			
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	10,155,975.59	(9,948,046.82)	207,928.77



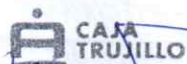
GILBERTO DOMÍNGUEZ LÓPEZ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Director

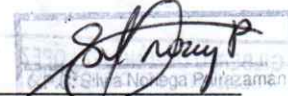


LUIS MUÑOZ-DÍAZ
DIRECTOR

Director



Gerente General
GERENTE CENTRAL



Contador