

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Marzo del 2023 (En miles de soles)

ACTIVO	2023
<b>Disponible</b>	<b>1,254,016</b>
Caja	370,921
Banco Central de Reserva del Perú	450,910
Bancos y Otras Emp. del Sistema Financ.	256,994
Bancos y Otras Inst. Financ. del Exterior	0
Canje	505
Otras Disponibilidades	174,687
<b>Fondos Interbancarios</b>	<b>0</b>
Inv. a Valor Raz. con Cambios en Res.	0
<b>Inversiones Disponibles para la Venta</b>	<b>4,432</b>
<b>Inversiones a Vencimiento</b>	<b>255,368</b>
<b>Cartera de Créditos</b>	<b>7,295,785</b>
Cartera de Créditos Vigentes	7,447,486
Cartera de Créditos Reestructurados	0
Cartera de Créditos Refinanciados	212,889
Cartera de Créditos Vencidos	237,275
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	90,298
- S/..... Provisiones para créditos	-692,163
<b>Derivados de Negociación</b>	<b>0</b>
<b>Derivados de Cobertura</b>	<b>9,461</b>
<b>Cuentas por Cobrar</b>	<b>14,666</b>
Cuentas por Cobrar por Bienes, Servicios y Fideicomiso	52
Otras Cuentas por Cobrar	14,614
<b>Bienes Realiz. Recib. en pago y adj.</b>	<b>2,390</b>
Bienes Realizables	0
Bienes Recibido en Pago y Adjudicados	2,390
<b>Participaciones</b>	<b>1,309</b>
Subsidiarias	0
Asociadas y Participaciones en Negocios Conjuntos	0
Otras	1,309
<b>Inmuebles, Mobiliario y Equipo</b>	<b>172,600</b>
<b>Activo Intangible</b>	<b>38,286</b>
<b>Impuestos Corrientes</b>	<b>33,190</b>
<b>Impuesto a la Renta Diferido</b>	<b>44,206</b>
<b>Otros Activos</b>	<b>39,362</b>
<b>Total del Activo</b>	<b>9,165,071</b>

PASIVO Y PATRIMONIO	2023
<b>Obligaciones con el Público</b>	<b>6,287,444</b>
Obligaciones a la Vista	867
Obligaciones por Cuentas de Ahorros	1,738,038
Obligaciones por Cuentas a Plazo	4,246,229
Otras Obligaciones	302,310
<b>Fondos Interbancarios</b>	<b>0</b>
<b>Depósitos de Empresas del Sistema Financ. y Organismos</b>	<b>77,469</b>
Depósitos a la Vista	0
Depósitos de Ahorro	631
Depósitos a Plazo	76,839
<b>Adeudados y Obligaciones Financieras</b>	<b>1,535,746</b>
Adeudos y Oblig. con el Banco Central de Reserva del Perú	0
Adeudos y Oblig. con Empresas e Instituciones Financ. del País	1,151,519
Adeudos y Oblig. con Empresas del Exterior y Org. Financieras Internac.	325,277
Otros Adeudos u Obligac. del País y del Exterior	0
Valores y Títulos	58,950
<b>Derivados para Negociación</b>	<b>0</b>
<b>Derivados para Cobertura</b>	<b>13,364</b>
<b>Cuentas Por Pagar</b>	<b>252,991</b>
Cuentas Por Pagar	252,991
<b>Provisiones</b>	<b>4,426</b>
Provisiones para Créditos Contingentes	4
Provisión para Litigios y Demandas	4,418
Otros	0
<b>Impuestos Corrientes</b>	<b>0</b>
<b>Impuesto Diferido</b>	<b>0</b>
<b>Otros Pasivos</b>	<b>19,640</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>8,191,079</b>
<b>PATRIMONIO</b>	<b>973,992</b>
Capital Social	686,569
Capital Adicional	182
Reservas	172,342
Ajustes al Patrimonio	1
Resultados Acumulados	100,825
Resultado Neto del Ejercicio	14,073
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>9,165,071</b>
Riesgos y Compromisos Contingentes	309,978

## REPORTE N° 4D

Al 31 de Marzo del 2023 (En miles de soles)

### RESUMEN DE REQUERIMIENTOS PATRIMONIALES

	APR <sup>10</sup>	TOTAL <sup>20</sup>
<b>Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito</b>		
Método Estándar	8,120,971	690,282
Método basados en calificaciones internas	0	0
<b>Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito</b>	<b>8,120,971</b>	<b>690,282</b>
<b>Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado</b>		
Método Estándar	0	798
Riesgo de Tasa de Interés	0	0
Riesgo de Precio	0	0
Riesgo Cambiario	7,983	798
Riesgo de Commodities	0	0
<b>Total APR por Riesgo de Mercado y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado</b>	<b>7,983</b>	<b>798</b>
<b>Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional</b>		
Método Estándar Alternativo	375,805	37,580
<b>Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional</b>	<b>375,805</b>	<b>37,580</b>
<b>Total APR por Riesgo Cré. Merc. y Oper. y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Cré. Merc. y Oper.</b>	<b>8,504,759</b>	<b>728,660</b>
<b>Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional</b>		<b>728,660</b>
<b>Requerimiento de colchones</b>		
Requerimiento de colchón de conservación	0	0
Requerimiento de colchón por ciclo económico	93,248	93,248
Requerimiento de colchón por riesgo por concentración de mercado	0	0
<b>Total Requerimiento de colchones</b>	<b>93,248</b>	<b>93,248</b>
Capital ordinario de nivel 1 asignado a cubrir colchones	93,248	93,248
<b>Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales</b>		
Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgo por concentración individual, sectorial y regional	117,348	117,348
<b>Total Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales</b>	<b>117,348</b>	<b>117,348</b>
<b>Patrimonio Efectivo</b>		
Capital ordinario de nivel I	893,767	893,767
Patrimonio Efectivo de Nivel I	893,767	893,767
Patrimonio Efectivo de Nivel II	430,086	430,086
<b>Patrimonio Efectivo Total</b>	<b>1,323,852</b>	<b>1,323,852</b>
<b>Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo</b>	<b>939,257</b>	<b>939,257</b>
<b>Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo</b>	<b>384,596</b>	<b>384,596</b>
<b>Ratio de Capital Global (%)</b>	<b>15.57</b>	<b>15.57</b>

## ESTADO DE RESULTADOS

Del 01 de enero al 31 de Marzo del 2023 (En miles de soles)

	2023
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>359,782</b>
Disponible	10,965
Fondos Interbancarios	1,130
Invers. Disponibles para venta y a vencimiento	2,813
Cartera de Créditos Directos	344,874
Otros Ing. Financieros	0
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	<b>105,613</b>
Obligaciones con el Público	71,647
Fondos Interbancarios	0
Depositos de Emp. del Sist. Financ. y Org. Financ.	2,358
Adeudos y Obligaciones Financieras	31,359
Cuentas por Pagar	249
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>254,168</b>
Provisiones para Créditos Directos	77,727
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>176,442</b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>11,791</b>
Ingresos por Créditos Indirectos e Ingresos Diversos	11,791
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>10,488</b>
Primas al Fondo de Seguro de Depósitos	5,753
Gastos Diversos	4,735
<b>MARGEN FINANC. NETO DE ING. Y GTOS POR SERVICIOS FINANC.</b>	<b>177,745</b>
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	<b>-655</b>
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultado	0
Inversiones Disponibles para la Venta	21
Resultado por Operaciones de Cobertura	-3,348
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	0
Utilidad-Perdida en Diferencia de Cambio	2,673
Otros	0
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>177,090</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>141,073</b>
Gastos de Personal y Directorio	92,716
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	46,833
Impuestos y Contribuciones	1,523
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>12,931</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>23,087</b>
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>1,450</b>
Provisión para Créditos Indirectos	-73
Provisión para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	731
Provisión para Bienes Realiz., Recib. en Pago y Recup.	622
Provisión para Litigios y Demandas	170
Otras Provisiones	0
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>21,636</b>
Otros Ingresos y Gastos	-1,389
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>20,248</b>
Impuesto a la Renta	6,175
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>14,073</b>

## ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

Del 01 de enero al 31 de Marzo del 2023 (En miles de soles)

	2023
Resultado del Ejercicio	14,073
<b>Otro Resultado Integral:</b>	
Inversiones disponibles para la venta	1
<b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO</b>	<b>14,074</b>

## CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTÍA DE CARTERA CREDITICIA

Resolución SBS Nro. 1027-2001

Al 31 de Marzo de 2023 (En miles de soles)

CONTRAPARTE	PLAZO DEL CONTRATO	MONTO DE CARTERA CEDIDA EN GARANTÍA	LEGISLACIÓN	JURISDICCIÓN	OTROS
COFIDE	HASTA 5 AÑOS	205,873			
BANCO DE LA NACIÓN	HASTA 1 AÑO	200,000	PERUANA	PERÚ	-
BCRP	HASTA 4 AÑOS	167,696			

Publicado en cumplimiento de lo dispuesto por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP  
RUC: 20100209641