

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Marzo del 2024 (En miles de soles)

ACTIVO	Total
<b>Disponibile</b>	<b>795,475</b>
Caja	365,010
Banco Central de Reserva del Perú	371,311
Bancos y Otras Emp. del Sistema Financ.	50,672
Bancos y Otras Inst. Financ. del Exterior	0
Canje	5,030
Otras Disponibilidades	3,451
<b>Fondos Interbancarios</b>	<b>0</b>
Inv. a Valor Raz. con Cambios en Res.	0
Inversiones Disponibles para la Venta	694,210
<b>Inversiones a Vencimiento</b>	<b>68,038</b>
<b>Cartera de Créditos</b>	<b>8,227,357</b>
Cartera de Créditos Vigentes	8,232,591
Cartera de Créditos Reestructurados	0
Cartera de Créditos Refinanciados	240,176
Cartera de Créditos Vencidos	318,667
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	122,496
- S/..... Provisiones para créditos	-686,573
<b>Derivados de Negociación</b>	<b>0</b>
<b>Derivados de Cobertura</b>	<b>26,411</b>
<b>Cuentas por Cobrar</b>	<b>17,300</b>
Cuentas por Cobrar por Bienes, Servicios y Fideicomiso	52
Otras Cuentas por Cobrar	17,247
<b>Bienes Realiz. Recib. en pago y adjudicados</b>	<b>867</b>
Bienes Realizables	0
Bienes Recibido en Pago y Adjudicados	867
<b>Participaciones</b>	<b>1,358</b>
Subsidiarias	0
Asociadas y Participaciones en Negocios Conjuntos	0
Otras	1,358
<b>Inmuebles, Mobiliario y Equipo</b>	<b>187,821</b>
<b>Activo Intangible</b>	<b>34,001</b>
<b>Impuestos Corrientes</b>	<b>20,864</b>
<b>Impuesto a la Renta Diferido</b>	<b>44,233</b>
<b>Otros Activos</b>	<b>166,549</b>
<b>Total del Activo</b>	<b>10,284,483</b>

PASIVO Y PATRIMONIO	Total
<b>Obligaciones con el Público</b>	<b>7,618,208</b>
Obligaciones a la Vista	692
Obligaciones por Cuentas de Ahorros	1,969,219
Obligaciones por Cuentas a Plazo	5,285,492
Otras Obligaciones	362,805
<b>Fondos Interbancarios</b>	<b>0</b>
<b>Depósitos de Empresas del Sistema Financ. y Organismos Financieros</b>	<b>47,511</b>
Depositos a la Vista	0
Depósitos de Ahorro	35
Depósitos a Plazo	47,475
<b>Adeudados y Obligaciones Financieras</b>	<b>1,331,997</b>
Adeudos y Oblig. con el Banco Central de Reserva del Perú	0
Adeudos y Oblig. con Empresas e Instituciones Financ. del País	732,449
Adeudos y Oblig. con Empresas del Exterior y Org. Financieras Internac.	540,593
Otros Adeudos u Obligac. del País y del Exterior	0
Valores y Títulos	58,955
<b>Derivados para Negociación</b>	<b>0</b>
<b>Derivados para Cobertura</b>	<b>30,023</b>
<b>Cuentas Por Pagar</b>	<b>114,924</b>
Cuentas Por Pagar	114,924
<b>Provisiones</b>	<b>578</b>
Provisiones para Créditos Contingentes	33
Provisión para Litigios y Demandas	544
Otros	0
<b>Impuestos Corrientes</b>	<b>0</b>
<b>Impuesto Diferido</b>	<b>0</b>
<b>Otros Pasivos</b>	<b>141,294</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>9,284,534</b>
<b>PATRIMONIO</b>	<b>999,949</b>
Capital Social	729,419
Capital Adicional	182
Reservas	187,465
Ajustes al Patrimonio	-669
Resultados Acumulados	74,010
Resultado Neto del Ejercicio	9,540
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>10,284,483</b>
Riesgos y Compromisos Contingentes	313,256

## REPORTE N° 4D

Al 31 de Marzo del 2024 (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	8,964,673	806,821
Método basados en calificaciones internas	0	0
Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	<b>8,964,673</b>	<b>806,821</b>
<b>Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado</b>		
Método Estándar		3,308
Riesgo de Tasa de Interés	26,708	2,671
Riesgo de Precio	0	0
Riesgo Cambiario	6,377	638
Riesgo Commodities	0	0
Total APR por Riesgo de Mercado y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	<b>33,085</b>	<b>3,308</b>
<b>Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional</b>		
Método Estándar Alternativo	435,420	43,542
Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	<b>435,420</b>	<b>43,542</b>
<b>Total APR por Riesgo Créd. Merc. y Oper. y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Créd. Merc. y Oper.</b>	<b>9,433,177</b>	<b>853,671</b>
<b>Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional</b>		<b>1,076,600</b>
<b>Requerimiento de colchones</b>		
Requerimiento de colchón de conservación		58,957
Requerimiento de colchón por ciclo económico		93,248
Requerimiento de colchón por riesgo por concentración de mercado		0
<b>Total Requerimiento de colchones</b>		<b>152,206</b>
Capital ordinario de nivel 1 asignado a cubrir colchones		152,206
<b>Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales</b>		
Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgo por concentración individual, sectorial y regional		137,159
<b>Total Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales</b>		<b>137,159</b>
Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales		137,159
<b>Patrimonio Efectivo</b>		
Capital ordinario de nivel I		934,420
Patrimonio Efectivo de Nivel I		934,420
Patrimonio Efectivo de Nivel II		431,546
<b>Patrimonio Efectivo Total</b>		<b>1,365,966</b>
<b>Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo</b>		<b>1,143,036</b>
<b>Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo</b>		<b>222,929</b>
<b>Ratio de Capital Global (%)</b>		<b>14.48</b>

## ESTADO DE RESULTADOS

Del 01 de enero al 31 de Marzo del 2024 (En miles de soles)

	Total
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>413,112</b>
Disponibile	3,916
Fondos Interbancarios	31
Invers. Disponibles para venta y a vencimiento	12,242
Cartera de Créditos Directos	396,924
Otros Ing. Financieros	0
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	<b>133,370</b>
Obligaciones con el Público	101,568
Fondos Interbancarios	0
Depositos de Emp. del Sist. Financ. y Org. Financ.	1,422
Adeudos y Obligaciones Financieras	30,345
Cuentas por Pagar	35
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>279,742</b>
Provisiones para Créditos Directos	115,006
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>164,735</b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>16,683</b>
Ingresos por Créditos Indirectos e Ingresos Diversos	16,683
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>15,917</b>
Primas al Fondo de Seguro de Depositos	7,241
Gastos Diversos	8,676
<b>MARGEN FINAN. NETO DE ING. Y GTOS POR SERVICIOS FINAN.</b>	<b>165,502</b>
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	<b>254</b>
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultado	1
Inversiones Disponibles para la Venta	217
Resultado por Operaciones de Cobertura	-2,154
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	0
Utilidad-Perdida en Diferencia de Cambio	1,700
Otros	489
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>165,756</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>142,482</b>
Gastos de Personal y Directorio	98,254
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	42,700
Impuestos y Contribuciones	1,528
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>13,992</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>9,281</b>
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>420</b>
Provisión para Créditos Indirectos	4
Provisión para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	185
Provisión para Bienes Realiz., Recib. en Pago y Recup.	123
Provisión para Litigios y Demandas	107
Otras Provisiones	0
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>8,861</b>
Otros Ingresos y Gastos	3,029
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>11,890</b>
Impuesto a la Renta	2,350
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>9,540</b>

## ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

Del 01 de enero al 31 de Marzo del 2024 (En miles de soles)

	Total
Resultado del Ejercicio	9,540
<b>Otro Resultado Integral:</b>	
Inversiones disponibles para la venta	-1317
<b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO</b>	<b>8,224</b>

## CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTÍA DE CARTERA CREDITICIA

Resolución SBS Nro. 1027-2001

Al 31 de Marzo de 2024 (En miles de soles)

CONTRAPARTE	PLAZO DEL CONTRATO	MONTO DE CARTERA CEDIDA EN GARANTÍA	LEGISLACIÓN	JURISDICCIÓN	OTROS
COFIDE	HASTA 5 AÑOS	249,469	PERUANA	PERÚ	-
BCRP	HASTA 4 AÑOS	32,565			

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