

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Del 01 de Enero al 31 de Marzo del 2025 (En miles de soles)

ACTIVO	Total
Disponible	805,435
Caja	386,954
Banco Central de Reserva del Perú	354,751
Bancos y Otras Emp. del Sistema Financ.	56,293
Bancos y Otras Inst. Financ. del Exterior	0
Canje	3,987
Otras Disponibilidades	3,450
Fondos Interbancarios	0
Inv. a Valor Raz. con Cambios en Res.	589
Inversiones Disponibles para la Venta	749,517
Inversiones a Vencimiento	128,237
Cartera de Créditos	9,049,358
Cartera de Créditos Vigentes	8,980,589
Cartera de Créditos Reestructurados	0
Cartera de Créditos Refinanciados	244,766
Cartera de Créditos Vencidos	424,383
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	118,918
- S/..... Provisiones para créditos	-719,299
Derivados de Negociación	0
Derivados de Cobertura	34,077
Cuentas por Cobrar	17,510
Cuentas por Cobrar por Bienes, Servicios y Fideicomiso	0
Otras Cuentas por Cobrar	17,510
Bienes Realiz. Recib. en pago y adjudicados	1,162
Bienes Realizables	0
Bienes Recibido en Pago y Adjudicados	1,162
Participaciones	1,417
Subsidiarias	0
Asociadas y Participaciones en Negocios Conjuntos	0
Otras	1,417
Inmuebles, Mobiliario y Equipo	207,937
Activo Intangible	33,858
Impuestos Corrientes	0
Impuesto a la Renta Diferido	64,773
Otros Activos	394,996
Total del Activo	11,488,867

PASIVO Y PATRIMONIO	Total
Obligaciones con el Público	8,299,324
Obligaciones a la Vista	1,232
Obligaciones por Cuentas de Ahorros	2,339,535
Obligaciones por Cuentas a Plazo	5,574,446
Otras Obligaciones	384,112
Fondos Interbancarios	0
Depósitos de Empresas del Sistema Financ. y Organismos Financieros	70,308
Depositos a la Vista	0
Depósitos de Ahorro	28
Depósitos a Plazo	70,279
Adeudados y Obligaciones Financieras	1,501,808
Adeudos y Oblig. con el Banco Central de Reserva del Perú	0
Adeudos y Oblig. con Empresas e Instituciones Financ. del País	867,624
Adeudos y Oblig. con Empresas del Exterior y Org. Financieras Internac.	482,275
Otros Adeudos u Obligac. del País y del Exterior	0
Valores y Títulos	151,910
Derivados para Negociación	0
Derivados para Cobertura	40,966
Cuentas Por Pagar	121,779
Cuentas Por Pagar	121,779
Provisiones	1,379
Provisiones para Créditos Contingentes	92
Provisión para Litigios y Demandas	1,287
Otros	0
Impuestos Corrientes	11,688
Impuesto Diferido	0
Otros Pasivos	357,331
TOTAL PASIVO	10,404,584
PATRIMONIO	1,084,283
Capital Social	760,874
Capital Adicional	182
Reservas	198,567
Ajustes al Patrimonio	-76
Resultados Acumulados	101,222
Resultado Neto del Ejercicio	23,514
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	11,488,867
Riesgos y Compromisos Contingentes	373,645

ESTADO DE RESULTADOS

Del 01 de Enero al 31 de Marzo del 2025 (En miles de soles)

CONCEPTOS	Total
INGRESOS POR INTERESES	462,902
Disponible	4,021
Fondos Interbancarios	0
Invers. Disponibles para venta y a vencimiento	10,258
Cartera de Creditos Directos	448,623
Otros ing. Financieros	0
GASTOS POR INTERESES	104,225
Obligaciones con el Público	76,217
Fondos Interbancarios	0
Depositos de Emp. del Sist. Financ. y Org. Financ.	1,274
Adeudos y Obligaciones Financieras	26,732
Cuentas por Pagar	1
MARGEN FINANCIERO BRUTO	358,677
Provisiones para Creditos Directos	147,336
MARGEN FINANCIERO NETO	211,342
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	18,159
Ingresos por Creditos Indirectos e Ingresos Diversos	18,159
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	19,801
Primas al Fondo de Seguro de Depositos	8,304
Gastos Diversos	11,498
MARGEN FINANC. NETO DE ING. Y GTOS POR SERVICIOS FINANC.	209,699
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	1,744
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultado	19
Inversiones Disponibles para la Venta	296
Resultado por Operaciones de Cobertura	-8,398
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	0
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	9,036
Otros	782
MARGEN OPERACIONAL	211,443
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	161,557
Gastos de Personal y Directorio	106,564
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	53,106
Impuestos y Contribuciones	1,886
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	15,783
MARGEN OPERACIONAL NETO	34,103
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	447
Provisión para Creditos Indirectos	71
Provisión para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	127
Provisión para Bienes Realiz., Recib. en Pago y Recup.	123
Provisión para Litigios y Demandas	125
Otras Provisiones	0
RESULTADO DE OPERACIÓN	33,656
Otros Ingresos y Gastos	186
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	33,842
Impuesto a la Renta	10,328
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	23,514

REPORTE N° 4-D

Al 31 de Marzo del 2025 (En miles de soles)

RESUMEN DE REQUERIMIENTOS PATRIMONIALES

CONCEPTOS	APR ¹⁰	TOTAL ²⁰
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito		
Método Estándar	9,872,530	987,253
Método basados en calificaciones internas	0	0
Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	9,872,530	987,253
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado		
Método Estándar		8,326
Riesgo de Tasa de Interés	28,711	2,871
Riesgo de Precio	0	0
Riesgo Cambiario	54,550	5,455
Riesgo de Commodities	0	0
Total APR por Riesgo de Mercado y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	83,261	8,326
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional		
Método Estándar Alternativo	492,289	49,229
Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	492,289	49,229
Total APR por Riesgo Créd. Merc. y Oper. y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Créd. Merc. y Oper.	10,448,080	1,044,808
(IX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional (3)		1,191,277
Requerimiento de colchones		
(X) Requerimiento de colchón de conservación		130,601
(XI) Requerimiento de colchón por ciclo económico		0
(XII) Requerimiento de colchón por riesgo por concentración de mercado		0
(XIII) Total Requerimiento de colchones (4)		130,601
(XIV) Capital ordinario de nivel 1 asignado a cubrir colchones		130,601
Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales		
(XV) Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgo por concentración individual, sectorial y regional (6)		148,088
(XVI) Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgo por tasa de interés en el libro bancario (6)		0
(XVII) Provisiones voluntarias aplicables para disminuir requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales (7)		0
(XVIII) Total Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales		148,088
(XIX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales		148,088
Patrimonio Efectivo		
(XX) Capital ordinario de nivel I (8)		996,525
(XXI) Patrimonio Efectivo de Nivel I (8)		996,525
(XXII) Patrimonio Efectivo de Nivel II (8)		473,441
(XXIII) Patrimonio Efectivo Total (8)		1,469,966
(XXIV) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo		1,323,497
(XXV) Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo		146,469
(XXVI) Ratio de Capital Global (%)		14.07

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

Del 01 de Enero al 31 de Marzo del 2025 (En miles de soles)

	Total
Resultado del Ejercicio	23,514
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	-203
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	23,311

CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTÍA DE CARTERA CREDITICIA

Resolución SBS Nro. 1027-2001

Al 31 de Marzo del 2025 (En miles de soles)

CONTRAPARTE	PLAZO DEL CONTRATO	MONTO DE CARTERA CEDIDA EN GARANTÍA	LEGISLACIÓN	JURISDICCIÓN	OTROS
COFIDE	HASTA 5 AÑOS	330,982	PERUANA	PERÚ	-
BCRP	HASTA 4 AÑOS	2,028			