

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de Junio del 2023 (En miles de soles)

ACTIVO	2023
Disponible	1,310,346
Caja	355,914
Banco Central de Reserva del Perú	283,339
Bancos y Otras Emp. del Sistema Financ.	463,329
Bancos y Otras Inst. Financ. del Exterior	0
Canje	921
Otras Disponibilidades	206,843
Fondos Interbancarios	5,000
Inv. a Valor Raz. con Cambios en Res.	0
Inversiones Disponibles para la Venta	13,770
Inversiones a Vencimiento	249,301
Cartera de Créditos	7,568,452
Cartera de Créditos Vigentes	7,723,076
Cartera de Créditos Reestructurados	0
Cartera de Créditos Refinanciados	213,344
Cartera de Créditos Vencidos	241,739
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	95,685
- S/..... Provisiones para créditos	-705,393
Derivados de Negociación	0
Derivados de Cobertura	16,082
Cuentas por Cobrar	12,593
Cuentas por Cobrar por Bienes, Servicios y Fideicomiso	52
Otras Cuentas por Cobrar	12,540
Bienes Realiz. Recib. en pago y adj.	1,777
Bienes Realizables	0
Bienes Recibido en Pago y Adjudicados	1,777
Participaciones	1,358
Subsidiarias	0
Asociadas y Participaciones en Negocios Conjuntos	0
Otras	1,358
Inmuebles, Mobiliario y Equipo	172,759
Activo Intangible	34,300
Impuestos Corrientes	10,123
Impuesto a la Renta Diferido	44,007
Otros Activos	40,705
Total del Activo	9,480,572

PASIVO Y PATRIMONIO	2023
Obligaciones con el Público	6,561,321
Obligaciones a la Vista	961
Obligaciones por Cuentas de Ahorros	1,676,675
Obligaciones por Cuentas a Plazo	4,576,137
Otras Obligaciones	307,548
Fondos Interbancarios	0
Depósitos de Empresas del Sistema Financ. y Organismos	118,724
Depósitos a la Vista	0
Depósitos de Ahorro	797
Depósitos a Plazo	117,927
Adeudados y Obligaciones Financieras	1,512,943
Adeudados y Oblig. con el Banco Central de Reserva del Perú	0
Adeudados y Oblig. con Empresas e Instituciones Financ. del País	1,055,455
Adeudados y Oblig. con Empresas del Exterior y Org. Financieras Internac.	399,697
Otros Adeudados u Obligac. del País y del Exterior	0
Valores y Títulos	57,792
Derivados para Negociación	0
Derivados para Cobertura	26,287
Cuentas Por Pagar	285,419
Cuentas Por Pagar	285,419
Provisiones	4,372
Provisiones para Créditos Contingentes	17
Provisión para Litigios y Demandas	4,355
Otros	0
Impuestos Corrientes	0
Impuesto Diferido	0
Otros Pasivos	23,612
TOTAL PASIVO	8,532,678
PATRIMONIO	947,894
Capital Social	729,419
Capital Adicional	182
Reservas	187,465
Ajustes al Patrimonio	49
Resultados Acumulados	0
Resultado Neto del Ejercicio	30,778
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	9,480,572
Riesgos y Compromisos Contingentes	306,466

REPORTE N° 4D

Al 30 de Junio del 2023 (En miles de soles)

RESUMEN DE REQUERIMIENTOS PATRIMONIALES

	APR ¹⁰	TOTAL ²⁰
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito		
Método Estándar	8,544,838	769,035
Método basados en calificaciones internas	0	0
Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	8,544,838	769,035
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado		
Método Estándar		408
Riesgo de Tasa de Interés	862	86
Riesgo de Precio	0	0
Riesgo Cambiario	3,223	322
Riesgo de Commodities	0	0
Total APR por Riesgo de Mercado y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	4,085	408
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional		
Método Estándar Alternativo	393,298	39,330
Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	393,298	39,330
Total APR por Riesgo Cré. Merc. y Oper. y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Cré. Merc. y Oper.	8,942,221	808,774
Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional		1,107,379
Requerimiento de colchones		
Requerimiento de colchón de conservación		0
Requerimiento de colchón por ciclo económico		93,248
Requerimiento de colchón por riesgo por concentración de mercado		0
Total Requerimiento de colchones		93,248
Capital ordinario de nivel 1 asignado a cubrir colchones		93,248
Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales		
Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgo por concentración individual, sectorial y regional		130,736
Total Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales		130,736
Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales		130,736
Patrimonio Efectivo		
Capital ordinario de nivel I		908,313
Patrimonio Efectivo de Nivel I		908,313
Patrimonio Efectivo de Nivel II		423,051
Patrimonio Efectivo Total		1,331,364
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo		1,032,758
Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo		298,605
Ratio de Capital Global (%)		14.89

ESTADO DE RESULTADOS

Del 01 de Enero al 30 de Junio del 2023 (En miles de soles)

	2023
INGRESOS POR INTERESES	745,050
Disponibles	21,934
Fondos Interbancarios	1,161
Invers. Disponibles para venta y a vencimiento	7,743
Cartera de Créditos Directos	714,213
Otros Ing. Financieros	0
GASTOS POR INTERESES	225,219
Obligaciones con el Público	156,410
Fondos Interbancarios	0
Depositos de Emp. del Sist. Financ. y Org. Financ.	4,094
Adeudos y Obligaciones Financieras	64,302
Cuentas por Pagar	413
MARGEN FINANCIERO BRUTO	519,831
Provisiones para Créditos Directos	162,981
MARGEN FINANCIERO NETO	356,850
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	24,715
Ingresos por Créditos Indirectos e Ingresos Diversos	24,715
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	21,477
Primas al Fondo de Seguro de Depósitos	11,687
Gastos Diversos	9,790
MARGEN FINANC. NETO DE ING. Y GTOS POR SERVICIOS FINANC.	360,089
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	189
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultado	0
Inversiones Disponibles para la Venta	174
Resultado por Operaciones de Cobertura	-9,920
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	48
Utilidad-Perdida en Diferencia de Cambio	8,880
Otros	1,007
MARGEN OPERACIONAL	360,278
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	286,670
Gastos de Personal y Directorio	186,526
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	97,239
Impuestos y Contribuciones	2,905
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	26,023
MARGEN OPERACIONAL NETO	47,585
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	2,506
Provisión para Créditos Indirectos	-64
Provisión para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	1,131
Provisión para Bienes Realiz., Recib. en Pago y Recup.	1,223
Provisión para Litigios y Demandas	217
Otras Provisiones	0
RESULTADO DE OPERACIÓN	45,078
Otros Ingresos y Gastos	-1,074
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	44,004
Impuesto a la Renta	13,227
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	30,778

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

Del 01 de Enero al 30 de Junio del 2023 (En miles de soles)

	2023
Resultado del Ejercicio	30,778
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	49
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	30,827

CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTÍA DE CARTERA CREDITICIA

Resolución SBS Nro. 1027-2001

Al 30 de Junio de 2023 (En miles de soles)

CONTRAPARTE	PLAZO DEL CONTRATO	MONTO DE CARTERA CEDIDA EN GARANTÍA	LEGISLACIÓN	JURISDICCIÓN	OTROS
COFIDE	HASTA 5 AÑOS	429,173			
BANCO DE LA NACIÓN	HASTA 2 AÑOS	200,000	PERUANA	PERÚ	-
BCRP	HASTA 4 AÑOS	108,857			

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