

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de Junio del 2024 (En miles de soles)

ACTIVO	Total
<b>Disponible</b>	<b>670,066</b>
Caja	384,529
Banco Central de Reserva del Perú	236,916
Bancos y Otras Emp. del Sistema Financ.	41,617
Bancos y Otras Inst. Financ. del Exterior	0
Canje	3,483
Otras Disponibilidades	3,521
<b>Fondos Interbancarios</b>	<b>0</b>
Inv. a Valor Raz. con Cambios en Res.	0
<b>Inversiones Disponibles para la Venta</b>	<b>850,529</b>
<b>Inversiones a Vencimiento</b>	<b>69,112</b>
<b>Cartera de Créditos</b>	<b>8,433,507</b>
Cartera de Créditos Vigentes	8,399,138
Cartera de Créditos Reestructurados	0
Cartera de Créditos Refinanciados	234,992
Cartera de Créditos Vencidos	343,894
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	147,770
- S/..... Provisiones para créditos	-692,287
<b>Derivados de Negociación</b>	<b>0</b>
<b>Derivados de Cobertura</b>	<b>27,357</b>
<b>Cuentas por Cobrar</b>	<b>17,251</b>
Cuentas por Cobrar por Bienes, Servicios y Fideicomiso	52
Otras Cuentas por Cobrar	17,199
<b>Bienes Realiz. Recib. en pago y adjudicados</b>	<b>767</b>
Bienes Realizables	0
Bienes Recibido en Pago y Adjudicados	767
<b>Participaciones</b>	<b>1,417</b>
Subsidiarias	0
Asociadas y Participaciones en Negocios Conjuntos	0
Otras	1,417
<b>Inmuebles, Mobiliario y Equipo</b>	<b>188,319</b>
<b>Activo Intangible</b>	<b>33,481</b>
<b>Impuestos Corrientes</b>	<b>21,373</b>
<b>Impuesto a la Renta Diferido</b>	<b>43,482</b>
<b>Otros Activos</b>	<b>307,500</b>
<b>Total del Activo</b>	<b>10,664,161</b>

PASIVO Y PATRIMONIO	Total
<b>Obligaciones con el Público</b>	<b>7,812,105</b>
Obligaciones a la Vista	663
Obligaciones por Cuentas de Ahorros	2,094,373
Obligaciones por Cuentas a Plazo	5,351,403
Otras Obligaciones	365,667
<b>Fondos Interbancarios</b>	<b>0</b>
<b>Depósitos de Empresas del Sistema Financ. y Organismos Financieros</b>	<b>31,171</b>
Depositos a la Vista	0
Depósitos de Ahorro	126
Depósitos a Plazo	31,046
<b>Adeudados y Obligaciones Financieras</b>	<b>1,419,664</b>
Adeudos y Oblig. con el Banco Central de Reserva del Perú	0
Adeudos y Oblig. con Empresas e Instituciones Financ. del País	843,638
Adeudos y Oblig. con Empresas del Exterior y Org. Financieras Internac.	518,235
Otros Adeudos u Obligac. del País y del Exterior	0
Valores y Títulos	57,792
<b>Derivados para Negociación</b>	<b>0</b>
<b>Derivados para Cobertura</b>	<b>21,701</b>
<b>Cuentas Por Pagar</b>	<b>116,939</b>
Cuentas Por Pagar	116,939
<b>Provisiones</b>	<b>845</b>
Provisiones para Créditos Contingentes	29
Provisión para Litigios y Demandas	816
Otros	0
<b>Impuestos Corrientes</b>	<b>0</b>
<b>Impuesto Diferido</b>	<b>0</b>
<b>Otros Pasivos</b>	<b>271,521</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>9,673,946</b>
<b>PATRIMONIO</b>	<b>990,215</b>
Capital Social	729,419
Capital Adicional	31,637
Reservas	198,567
Ajustes al Patrimonio	-77
Resultados Acumulados	0
Resultado Neto del Ejercicio	30,669
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>10,664,161</b>
Riesgos y Compromisos Contingentes	321,548

## REPORTE N° 4D

Al 30 de Junio 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	9,032,578	812,932
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>9,032,578</b>	<b>812,932</b>
<b>Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado</b>		
Método Estándar		3,789
Riesgo de Tasa de Interés	27,779	2,778
Riesgo de Precio	0	0
Riesgo Cambiario	10,113	1,011
Riesgo de Commodities	0	0
<b>Total APR por Riesgo de Mercado y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado</b>	<b>37,892</b>	<b>3,789</b>
<b>Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional</b>		
Método Estándar Alternativo	448,129	44,813
<b>Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional</b>	<b>448,129</b>	<b>44,813</b>
<b>Total APR por Riesgo Créd. Merc. y Oper. y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Créd. Merc. y Oper.</b>	<b>9,518,600</b>	<b>861,534</b>
<b>Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional</b>		<b>1,111,148</b>
<b>Requerimiento de colchones</b>		
Requerimiento de colchón de conservación		59,491
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>152,740</b>
Capital ordinario de nivel 1 asignado a cubrir colchones		152,740
<b>Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales</b>		
Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgo por concentración individual, sectorial y regional		138,198
<b>Total Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales</b>		<b>138,198</b>
<b>Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales</b>		<b>138,198</b>
<b>Patrimonio Efectivo</b>		
Capital ordinario de nivel I		948,617
Patrimonio Efectivo de Nivel I		948,617
Patrimonio Efectivo de Nivel II		453,469
<b>Patrimonio Efectivo Total</b>		<b>1,402,086</b>
<b>Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo</b>		<b>1,152,472</b>
<b>Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo</b>		<b>249,614</b>
<b>Ratio de Capital Global (%)</b>		<b>14.73</b>

## ESTADO DE RESULTADOS

Del 01 de enero al 30 de Junio del 2024 (En miles de soles)

	Total
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>832,346</b>
Disponible	7,079
Fondos Interbancarios	37
Invers. Disponibles para venta y a vencimiento	24,138
Cartera de Creditos Directos	801,091
Otros Ing. Financieros	0
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	<b>264,096</b>
Obligaciones con el Público	202,268
Fondos Interbancarios	0
Depositos de Emp. del Sist. Financ. y Org. Financ.	2,299
Adeudos y Obligaciones Financieras	59,474
Cuentas por Pagar	55
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>568,250</b>
Provisiones para Créditos Directos	211,324
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>356,926</b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>32,722</b>
Ingresos por Créditos Indirectos e Ingresos Diversos	32,722
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>31,778</b>
Primas al Fondo de Seguro de Depositos	13,874
Gastos Diversos	17,904
<b>MARGEN FINANC. NETO DE ING. Y GOTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>357,870</b>
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	<b>932</b>
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultado	-1
Inversiones Disponibles para la Venta	259
Resultado por Operaciones de Cobertura	7,338
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	59
Utilidad-Perdida en Diferencia de Cambio	-7,854
Otros	1,132
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>358,803</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>291,450</b>
Gastos de Personal y Directorio	197,420
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	90,769
Impuestos y Contribuciones	3,261
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>28,677</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>38,676</b>
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>1,791</b>
Provisión para Créditos Indirectos	0
Otro Resultado Integral:	
Provisión para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	791
Provisión para Bienes Realiz., Recib. en Pago y Recup.	387
Provisión para Litigios y Demandas	613
Otras Provisiones	0
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>36,885</b>
Otros Ingresos y Gastos	4,943
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>41,828</b>
Impuesto a la Renta	11,159
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>30,669</b>

## ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

Del 01 de enero al 30 de Junio del 2024 (En miles de soles)

	Total
Resultado del Ejercicio	30,669
<b>Otro Resultado Integral:</b>	
Inversiones disponibles para la venta	-725
<b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO</b>	<b>29,944</b>

## CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTÍA DE CARTERA CREDITICIA

Resolución SBS Nro. 1027-2001

Al 30 de Junio de 2024 (En miles de soles)

CONTRAPARTE	PLAZO DEL CONTRATO	MONTO DE CARTERA CEDIDA EN GARANTÍA	LEGISLACIÓN	JURISDICCIÓN	OTROS
COFIDE	HASTA 5 AÑOS	333,141	PERUANA	PERÚ	-
BCRP	HASTA 4 AÑOS	19,058			

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