

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

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

ACTIVO	2023
<b>Disponible</b>	<b>1,184,435</b>
Caja	403,003
Banco Central de Reserva del Perú	348,781
Bancos y Otras Emp. del Sistema Financ.	244,274
Bancos y Otras Inst. Financ. del Exterior	0
Canje	2,814
Otras Disponibilidades	185,563
<b>Fondos Interbancarios</b>	<b>0</b>
Inv. a Valor Raz. con Cambios en Res.	0
Inversiones Disponibles para la Venta	168,389
Inversiones a Vencimiento	265,949
<b>Cartera de Créditos</b>	<b>7,864,423</b>
Cartera de Créditos Vigentes	8,022,451
Cartera de Créditos Reestructurados	0
Cartera de Créditos Refinanciados	202,416
Cartera de Créditos Vencidos	234,551
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	112,185
-S/..... Provisiones para créditos	-707,181
<b>Derivados de Negociación</b>	<b>0</b>
<b>Derivados de Cobertura</b>	<b>37,025</b>
<b>Cuentas por Cobrar</b>	<b>16,640</b>
Cuentas por Cobrar por Bienes, Servicios y Fideicomiso	52
Otras Cuentas por Cobrar	16,587
<b>Bienes Realiz. Recib. en pago y adj.</b>	<b>1,078</b>
Bienes Realizables	0
Bienes Recibido en Pago y Adjudicados	1,078
<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>179,624</b>
<b>Activo Intangible</b>	<b>31,946</b>
<b>Impuestos Corrientes</b>	<b>13,173</b>
<b>Impuesto a la Renta Diferido</b>	<b>45,174</b>
<b>Otros Activos</b>	<b>45,780</b>
<b>Total del Activo</b>	<b>9,854,992</b>

PASIVO Y PATRIMONIO	2023
<b>Obligaciones con el Público</b>	<b>6,891,967</b>
Obligaciones a la Vista	1,180
Obligaciones por Cuentas de Ahorros	1,755,228
Obligaciones por Cuentas a Plazo	4,798,151
Otras Obligaciones	337,408
<b>Fondos Interbancarios</b>	<b>0</b>
<b>Depósitos de Empresas del Sistema Financ. y Organismos</b>	<b>166,631</b>
Depósitos a la Vista	0
Depósitos de Ahorro	56
Depósitos a Plazo	166,576
<b>Adeudados y Obligaciones Financieras</b>	<b>1,533,221</b>
Adeudados y Oblig. con el Banco Central de Reserva del Perú	0
Adeudados y Oblig. con Empresas e Instituciones Financ. del País	1,063,265
Adeudados y Oblig. con Empresas del Exterior y Org. Financieras Internac.	410,999
Otros Adeudados u Obligac. del País y del Exterior	0
Valores y Títulos	58,957
<b>Derivados para Negociación</b>	<b>0</b>
<b>Derivados para Cobertura</b>	<b>39,003</b>
<b>Cuentas Por Pagar</b>	<b>222,623</b>
Cuentas Por Pagar	222,623
<b>Provisiones</b>	<b>3,538</b>
Provisiones para Créditos Contingentes	13
Provisión para Litigios y Demandas	3,525
Otros	0
<b>Impuestos Corrientes</b>	<b>0</b>
<b>Impuesto Diferido</b>	<b>0</b>
<b>Otros Pasivos</b>	<b>32,073</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>8,889,057</b>
<b>PATRIMONIO</b>	<b>965,936</b>
Capital Social	729,419
Capital Adicional	182
Reservas	187,465
Ajustes al Patrimonio	-435
Resultados Acumulados	0
Resultado Neto del Ejercicio	49,304
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>9,854,992</b>
Riesgos y Compromisos Contingentes	307,025

## REPORTE N° 4D

Al 30 de Setiembre 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	8,746,330	787,170
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>8,746,330</b>	<b>787,170</b>
<b>Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado</b>		
Método Estándar		1,744
Riesgo de Tasa de Interés	16,195	1,620
Riesgo de Precio	0	0
Riesgo Cambiario	1,245	125
Riesgo de Commodities	0	0
<b>Total APR por Riesgo de Mercado y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado</b>	<b>17,441</b>	<b>1,744</b>
<b>Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional</b>		
Método Estándar Alternativo	408,190	40,819
<b>Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional</b>	<b>408,190</b>	<b>40,819</b>
<b>Total APR por Riesgo Créd. Merc. y Oper. y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Créd. Merc. y Oper.</b>	<b>9,171,960</b>	<b>829,733</b>
<b>Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional</b>		<b>1,107,383</b>
<b>Requerimiento de colchones</b>		
Requerimiento de colchón de conservación		0
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>93,248</b>
Capital ordinario de nivel 1 asignado a cubrir colchones		93,248
<b>Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales</b>		
Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgo por concentración individual, sectorial y regional		133,819
<b>Total requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales</b>		<b>133,819</b>
Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales		133,819
<b>Patrimonio Efectivo</b>		
Capital ordinario de nivel I		919,913
Patrimonio Efectivo de Nivel I		919,913
Patrimonio Efectivo de Nivel II		414,537
<b>Patrimonio Efectivo Total</b>		<b>1,334,451</b>
<b>Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo</b>		<b>1,056,800</b>
<b>Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo</b>		<b>277,651</b>
<b>Ratio de Capital Global (%)</b>		<b>14.55</b>

## ESTADO DE RESULTADOS

Del 01 de enero al 30 de Setiembre del 2023 (En miles de soles)

	2023
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>1,144,518</b>
Disponible	32,360
Fondos Interbancarios	1,573
Invers. Disponibles para venta y a vencimiento	13,878
Cartera de Créditos Directos	1,096,707
Otros Ing. Financieros	0
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	<b>356,372</b>
Obligaciones con el Público	248,681
Fondos Interbancarios	0
Depositos de Emp. del Sist. Financ. y Org. Financ.	7,015
Adeudados y Obligaciones Financieras	100,170
Cuentas por Pagar	506
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>788,146</b>
Provisiones para Créditos Directos	247,126
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>541,020</b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>38,514</b>
Ingresos por Créditos Indirectos e Ingresos Diversos	38,514
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>32,016</b>
Primas al Fondo de Seguro de Depósitos	16,630
Gastos Diversos	15,386
<b>MARGEN FINANC. NETO DE ING. Y GTOS POR SERVICIOS FINANC.</b>	<b>547,518</b>
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	<b>676</b>
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultado	-3
Inversiones Disponibles para la Venta	212
Resultado por Operaciones de Cobertura	-1,514
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	48
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	-313
Otros	2,245
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>548,195</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>433,252</b>
Gastos de Personal y Directorio	282,226
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	146,739
Impuestos y Contribuciones	4,286
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>39,578</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>75,365</b>
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>4,482</b>
Provisión para Créditos Indirectos	-68
Provisión para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	2,028
Provisión para Bienes Realiz., Recib. en Pago y Recup.	1,842
Provisión para Litigios y Demandas	679
Otras Provisiones	0
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>70,884</b>
Otros Ingresos y Gastos	-521
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>70,362</b>
Impuesto a la Renta	21,058
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>49,304</b>

## ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

Del 01 de enero al 30 de Setiembre del 2023 (En miles de soles)

	2023
Resultado del Ejercicio	49,304
<b>Otro Resultado Integral:</b>	
Inversiones disponibles para la venta	-435
<b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO</b>	<b>48,869</b>

## CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTÍA DE CARTERA CREDITICIA

Resolución SBS Nro. 1027-2001

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

CONTRAPARTE	PLAZO DEL CONTRATO	MONTO DE CARTERA CEDIDA EN GARANTÍA	LEGISLACIÓN	JURISDICCIÓN	OTROS
COFIDE	HASTA 5 AÑOS	467,254			
BANCO DE LA NACIÓN	HASTA 2 AÑOS	200,000	PERUANA	PERÚ	-
BCRP	HASTA 4 AÑOS	65,359			

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

RUC: 20100209641