

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

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

ACTIVO	Total
Disponibile	743,671
Caja	375,944
Banco Central de Reserva del Perú	309,805
Bancos y Otras Emp. del Sistema Financ.	50,907
Bancos y Otras Inst. Financ. del Exterior	0
Canje	3,478
Otras Disponibilidades	3,538
Fondos Interbancarios	0
Inv. a Valor Raz. con Cambios en Res.	0
Inversiones Disponibles para la Venta	724,749
Inversiones a Vencimiento	135,062
Cartera de Créditos	8,578,715
Cartera de Créditos Vigentes	8,503,357
Cartera de Créditos Reestructurados	0
Cartera de Créditos Refinanciados	241,283
Cartera de Créditos Vencidos	365,367
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	161,240
-S/..... Provisiones para créditos	-692,533
Derivados de Negociación	0
Derivados de Cobertura	13,707
Cuentas por Cobrar	19,726
Cuentas por Cobrar por Bienes, Servicios y Fideicomiso	0
Otras Cuentas por Cobrar	19,726
Bienes Realiz. Recib. en pago y adjudicados	1,230
Bienes Realizables	0
Bienes Recibido en Pago y Adjudicados	1,230
Participaciones	1,417
Subsidiarias	0
Asociadas y Participaciones en Negocios Conjuntos	0
Otras	1,417
Inmuebles, Mobiliario y Equipo	189,051
Activo Intangible	28,730
Impuestos Corrientes	8,991
Impuesto a la Renta Diferido	44,352
Otros Activos	773,632
Total del Activo	11,263,032

PASIVO Y PATRIMONIO	Total
Obligaciones con el Público	8,012,118
Obligaciones a la Vista	748
Obligaciones por Cuentas de Ahorros	2,310,370
Obligaciones por Cuentas a Plazo	5,333,447
Otras Obligaciones	367,553
Fondos Interbancarios	0
Depósitos de Empresas del Sistema Financ. y Organismos Financieros	48,687
Depósitos a la Vista	0
Depósitos de Ahorro	23
Depósitos a Plazo	48,664
Adeudados y Obligaciones Financieras	1,289,372
Adeudados y Oblig. con el Banco Central de Reserva del Perú	0
Adeudados y Oblig. con Empresas e Instituciones Financ. del País	713,119
Adeudados y Oblig. con Empresas del Exterior y Org. Financieras Internac.	517,297
Otros Adeudados u Obligac. del País y del Exterior	0
Valores y Títulos	58,955
Derivados para Negociación	0
Derivados para Cobertura	15,788
Cuentas Por Pagar	112,539
Cuentas Por Pagar	112,539
Provisiones	761
Provisiones para Créditos Contingentes	24
Provisión para Litigios y Demandas	737
Otros	0
Impuestos Corrientes	0
Impuesto Diferido	0
Otros Pasivos	753,644
TOTAL PASIVO	10,232,908
PATRIMONIO	1,030,124
Capital Social	760,874
Capital Adicional	182
Reservas	198,567
Ajustes al Patrimonio	1,304
Resultados Acumulados	0
Resultado Neto del Ejercicio	69,197
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	11,263,032
Riesgos y Compromisos Contingentes	329,401

REPORTE N° 4D

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

RESUMEN DE REQUERIMIENTOS PATRIMONIALES

	APR ²⁰	TOTAL ²⁰
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito		
Método Estándar	9,166,237	870,792
Método basados en calificaciones internas	0	0
Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	9,166,237	870,792
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado		
Método Estándar		5,000
Riesgo de Tasa de Interés	44,082	4,408
Riesgo de Precio	0	0
Riesgo Cambiario	5,920	592
Riesgo de Commodities	0	0
Total APR por Riesgo de Mercado y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	50,002	5,000
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional		
Método Estándar Alternativo	462,191	46,219
Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	462,191	46,219
Total APR por Riesgo Créd. Merc. y Oper. y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Créd. Merc. y Oper.	9,678,430	922,012
Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional		1,233,820
Requerimiento de colchones		
Requerimiento de colchón de conservación		60,490
Requerimiento de colchón por ciclo económico		0
Requerimiento de colchón por riesgo por concentración de mercado		0
Total Requerimiento de colchones		60,490
Capital ordinario de nivel 1 asignado a cubrir colchones		60,490
Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales		
Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgo por concentración individual, sectorial y regional		130,619
Total Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales		130,619
Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales		130,619
Patrimonio Efectivo		
Capital ordinario de nivel I		975,079
Patrimonio Efectivo de Nivel I		975,079
Patrimonio Efectivo de Nivel II		449,850
Patrimonio Efectivo Total		1,424,929
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo		1,113,121
Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo		311,808
Ratio de Capital Global (%)		14.72

ESTADO DE RESULTADOS

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

	Total
INGRESOS POR INTERESES	1,272,688
Disponible	9,845
Fondos Interbancarios	65
Invers. Disponibles para venta y a vencimiento	36,009
Cartera de Créditos Directos	1,226,769
Otros Ing. Financieros	0
GASTOS POR INTERESES	389,114
Obligaciones con el Público	298,723
Fondos Interbancarios	0
Depositos de Emp. del Sist. Financ. y Org. Financ.	2,888
Adeudados y Obligaciones Financieras	87,441
Cuentas por Pagar	62
MARGEN FINANCIERO BRUTO	883,575
Provisiones para Créditos Directos	306,702
MARGEN FINANCIERO NETO	576,872
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	49,102
Ingresos por Créditos Indirectos e Ingresos Diversos	49,102
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	49,482
Primas al Fondo de Seguro de Depósitos	21,032
Gastos Diversos	28,450
MARGEN FINANC. NETO DE ING. Y GTOS POR SERVICIOS FINANC.	576,493
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	4,517
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultado	3
Inversiones Disponibles para la Venta	917
Resultado por Operaciones de Cobertura	-2,787
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	59
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	3,419
Otros	2,906
MARGEN OPERACIONAL	581,009
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	443,117
Gastos de Personal y Directorio	297,711
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	140,534
Impuestos y Contribuciones	4,872
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	43,832
MARGEN OPERACIONAL NETO	94,060
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	2,189
Provisión para Créditos Indirectos	-5
Provisión para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	1,041
Provisión para Bienes Realiz., Recib. en Pago y Recup.	593
Provisión para Litigios y Demandas	561
Otras Provisiones	0
RESULTADO DE OPERACIÓN	91,871
Otros Ingresos y Gastos	5,847
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	97,717
Impuesto a la Renta	28,520
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	69,197

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

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

	Total
Resultado del Ejercicio	69,197
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	656
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	69,853

CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTÍA DE CARTERA CREDITICIA

Resolución SBS Nro. 1027-2001

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

CONTRAPARTE	PLAZO DEL CONTRATO	MONTO DE CARTERA CEDIDA EN GARANTÍA	LEGISLACIÓN	JURISDICCIÓN	OTROS
COFIDE	HASTA 5 AÑOS	343,909	PERUANA	PERÚ	-
BCRP	HASTA 4 AÑOS	8,071			

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