

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2023 y 2022 (En miles de soles)

ACTIVO	2023	2022
<b>Disponible</b>	<b>816,160</b>	<b>1,288,151</b>
Caja	367,044	360,437
Banco Central de Reserva del Perú	241,459	233,849
Bancos y Otras Emp. del Sistema Financ.	138,237	459,400
Bancos y Otras Inst. Financ. del Exterior	0	0
Canje	3,499	2,118
Otras Disponibilidades	65,921	232,347
<b>Fondos Interbancarios</b>	<b>46,017</b>	<b>87,763</b>
Inv. a Valor Raz. con Cambios en Res.	0	0
Inversiones Disponibles para la Venta	540,631	0
<b>Inversiones a Vencimiento</b>	<b>154,918</b>	<b>130,600</b>
<b>Cartera de Créditos</b>	<b>8,131,807</b>	<b>7,066,419</b>
Cartera de Créditos Vigentes	8,151,043	7,201,005
Cartera de Créditos Reestructurados	0	0
Cartera de Créditos Refinanciados	238,340	224,897
Cartera de Créditos Vencidos	296,265	242,829
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	96,157	81,335
- S/..... Provisiones para créditos	-649,998	-683,647
<b>Derivados de Negociación</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Derivados de Cobertura</b>	<b>24,592</b>	<b>9,642</b>
<b>Cuentas por Cobrar</b>	<b>13,504</b>	<b>11,985</b>
Cuentas por Cobrar por Bienes, Servicios y Fideicomiso	52	52
Otras Cuentas por Cobrar	13,452	11,933
<b>Bienes Realiz. Recib. en pago y adjudicados</b>	<b>915</b>	<b>2,832</b>
Bienes Realizables	0	0
Bienes Recibido en Pago y Adjudicados	915	2,832
<b>Participaciones</b>	<b>1,358</b>	<b>1,309</b>
Subsidiarias	0	0
Asociadas y Participaciones en Negocios Conjuntos	0	0
Otras	1,358	1,309
<b>Inmuebles, Mobiliario y Equipo</b>	<b>189,889</b>	<b>176,167</b>
<b>Activo Intangible</b>	<b>34,854</b>	<b>37,359</b>
<b>Impuestos Corrientes</b>	<b>14,486</b>	<b>37,470</b>
<b>Impuesto a la Renta Diferido</b>	<b>44,824</b>	<b>43,520</b>
<b>Otros Activos</b>	<b>72,432</b>	<b>43,862</b>
<b>Total del Activo</b>	<b>10,086,387</b>	<b>8,937,080</b>

PASIVO Y PATRIMONIO	2023	2022
<b>Obligaciones con el Público</b>	<b>7,129,993</b>	<b>5,906,451</b>
Obligaciones a la Vista	1,159	1,078
Obligaciones por Cuentas de Ahorros	1,846,872	1,806,586
Obligaciones por Cuentas a Plazo	4,936,079	3,819,718
Otras Obligaciones	345,882	279,069
<b>Fondos Interbancarios</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Depósitos de Empresas del Sistema Financ. y Organismos Financ.</b>	<b>149,713</b>	<b>114,312</b>
Depositos a la Vista	0	0
Depósitos de Ahorro	423	461
Depósitos a Plazo	149,290	113,851
<b>Adeudados y Obligaciones Financieras</b>	<b>1,615,462</b>	<b>1,592,153</b>
Adeudados y Oblig. con el Banco Central de Reserva del Perú	0	0
Adeudados y Oblig. con Empresas e Instituciones Financ. del País	1,005,451	1,151,439
Adeudados y Oblig. con Empresas del Exterior y Org. Financieras Internac.	552,207	323,101
Otros Adeudados u Obligac. del País y del Exterior	0	0
Valores y Títulos	57,804	117,612
<b>Derivados para Negociación</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Derivados para Cobertura</b>	<b>29,185</b>	<b>10,703</b>
<b>Cuentas Por Pagar</b>	<b>123,034</b>	<b>324,671</b>
Cuentas Por Pagar	123,034	324,671
<b>Provisiones</b>	<b>767</b>	<b>4,748</b>
Provisiones para Créditos Contingentes	29	81
Provisión para Litigios y Demandas	738	4,668
Otros	0	0
<b>Impuestos Corrientes</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Impuesto Diferido</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Otros Pasivos</b>	<b>46,508</b>	<b>24,124</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>9,094,662</b>	<b>7,977,163</b>
<b>PATRIMONIO</b>	<b>991,725</b>	<b>959,917</b>
Capital Social	729,419	686,569
Capital Adicional	182	182
Reservas	187,465	172,342
Ajustes al Patrimonio	648	0
Resultados Acumulados	0	0
Resultado Neto del Ejercicio	74,010	100,825
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>10,086,387</b>	<b>8,937,080</b>
Riesgos y Compromisos Contingentes	305,359	312,157

## REPORTE N° 4D

Al 31 de Diciembre 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	8,844,611	796,015
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>8,844,611</b>	<b>796,015</b>
<b>Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado</b>		
Método Estándar	0	1,927
Riesgo de Tasa de Interés	17,144	1,714
Riesgo de Precio	0	0
Riesgo Cambiario	2,123	212
Riesgo de Commodities	0	0
<b>Total APR por Riesgo de Mercado y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado</b>	<b>19,267</b>	<b>1,927</b>
<b>Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional</b>		
Método Estándar Alternativo	421,526	42,153
<b>Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional</b>	<b>421,526</b>	<b>42,153</b>
<b>Total APR por Riesgo Créd. Merc. y Oper. y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Créd. Merc. y Oper.</b>	<b>9,285,404</b>	<b>840,094</b>
<b>Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional</b>		<b>1,047,621</b>
<b>Requerimiento de colchones</b>		
Requerimiento de colchón de conservación	58,034	0
Requerimiento de colchón por ciclo económico	93,248	0
Requerimiento de colchón por riesgo por concentración de mercado	0	0
<b>Total Requerimiento de colchones</b>	<b>151,282</b>	<b>0</b>
Capital ordinario de nivel 1 asignado a cubrir colchones	151,282	0
<b>Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales</b>		
Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgo por concentración individual, sectorial y regional	135,323	0
<b>Total Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales</b>	<b>135,323</b>	<b>0</b>
<b>Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales</b>		<b>135,323</b>
<b>Patrimonio Efectivo</b>		
Capital ordinario de nivel I	930,507	930,507
Patrimonio Efectivo de Nivel I	403,720	403,720
Patrimonio Efectivo de Nivel II	0	0
<b>Patrimonio Efectivo Total</b>	<b>1,334,226</b>	<b>1,334,226</b>
<b>Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo</b>	<b>1,126,699</b>	<b>1,126,699</b>
<b>Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo</b>	<b>207,527</b>	<b>207,527</b>
<b>Ratio de Capital Global (%)</b>	<b>14.37</b>	<b>14.37</b>

## ESTADO DE RESULTADOS

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2023 y 2022 (En miles de soles)

	2023	2022
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>1,549,626</b>	<b>1,314,454</b>
Disponible	39,253	25,493
Fondos Interbancarios	2,440	8,439
Invers. Disponibles para venta y a vencimiento	22,773	4,272
Cartera de Creditos Directos	1,485,160	1,276,250
Otros Ing. Financieros	0	0
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	<b>494,877</b>	<b>264,267</b>
Obligaciones con el Público	349,301	179,547
Fondos Interbancarios	0	0
Depositos de Emp. del Sist. Financ. y Org. Financ.	10,605	8,502
Adeudos y Obligaciones Financieras	134,410	74,666
Cuentas por Pagar	561	1,552
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>1,054,749</b>	<b>1,050,187</b>
Provisiones para Creditos Directos	310,224	332,307
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>744,524</b>	<b>717,880</b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>53,188</b>	<b>49,216</b>
Ingresos por Creditos Indirectos e Ingresos Diversos	53,188	49,216
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>45,267</b>	<b>38,174</b>
Primas al Fondo de Seguro de Depositos	23,790	21,278
Gastos Diversos	21,477	16,896
<b>MARGEN FINANC. NETO DE ING. Y GTOS POR SERVICIOS FINANC.</b>	<b>752,445</b>	<b>728,922</b>
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	<b>-529</b>	<b>5,130</b>
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultado	-11	84
Inversiones Disponibles para la Venta	295	4
Resultado por Operaciones de Cobertura	-1,562	-3,193
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	48	0
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	-1,544	5,188
Otros	2,245	3,046
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>751,916</b>	<b>734,051</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>587,028</b>	<b>537,407</b>
Gastos de Personal y Directorio	385,196	348,829
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	196,140	183,466
Impuestos y Contribuciones	5,692	5,112
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>53,615</b>	<b>47,631</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>111,273</b>	<b>149,013</b>
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>4,951</b>	<b>5,777</b>
Provision para Creditos Indirectos	-52	-62
Provision para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	2,188	2,427
Provision para Bienes Realiz., Recib. en Pago y Recup.	2,178	2,760
Provision para Litigios y Demandas	636	272
Otros	0	381
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>106,322</b>	<b>143,236</b>
Otros Ingresos y Gastos	-497	2,133
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>105,825</b>	<b>145,369</b>
Impuesto a la Renta	31,815	44,544
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>74,010</b>	<b>100,825</b>

## ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2023 y 2022 (En miles de soles)

	2023	2022
Resultado del Ejercicio	74,010	100,825
<b>Otro Resultado Integral:</b>		
Inversiones disponibles para la venta	648	246
<b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO</b>	<b>74,658</b>	<b>101,071</b>

## CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTÍA DE CARTERA CREDITICIA

Resolución SBS Nro. 1027-2001

Al 31 de Diciembre de 2023 (En miles de soles)

CONTRAPARTE	PLAZO DEL CONTRATO	MONTO DE CARTERA CEDIDA EN GARANTÍA	LEGISLACIÓN	JURISDICCIÓN	OTROS
COFIDE	HASTA 5 AÑOS	518,174			
BANCO DE LA NACION	HASTA 2 AÑOS	41,000	PERUANA	PERÚ	-
BCRP	HASTA 4 AÑOS	47,120			

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