

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2024 y 2023 (En miles de soles)

ACTIVO	2024	2023
<b>Disponible</b>	732,047	816,160
Caja	405,112	367,044
Banco Central de Reserva del Perú	251,752	241,459
Bancos y Otras Emp. del Sistema Financ. País	66,548	138,237
Bancos y Otras Inst. Financ. del Exterior	0	0
Canje	5,036	3,499
Otras Disponibilidades	3,599	65,921
<b>Fondos Interbancarios</b>	0	46,017
Inv. a Valor Raz. con Cambios en Res.	0	0
Inversiones Disponibles para la Venta	780,343	540,631
Inversiones a Vencimiento	136,708	154,918
<b>Cartera de Créditos</b>	8,932,908	8,131,807
Cartera de Créditos Vigentes	8,854,580	8,151,043
Cartera de Créditos Reestructurados	0	0
Cartera de Créditos Refinanciados	246,809	238,340
Cartera de Créditos Vencidos	386,514	296,265
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	127,156	96,157
- S/..... Provisiones para creditos	-682,151	-649,998
<b>Derivados de Negociación</b>	0	0
<b>Derivados de Cobertura</b>	28,415	24,592
<b>Cuentas por Cobrar</b>	17,961	13,504
Cuentas por Cobrar por Bienes, Servicios y Fideicomiso	0	52
Otras Cuentas por Cobrar	17,961	13,452
<b>Bienes Realiz. Recib. en pago y adjudicados</b>	1,198	915
Bienes Realizables	0	0
Bienes Recibido en Pago y Adjudicados	1,198	915
<b>Participaciones</b>	1,417	1,358
Subsidiarias	0	0
Asociadas y Participaciones en Negocios Conjuntos	0	0
Otras	1,417	1,358
<b>Inmuebles, Mobiliario y Equipo</b>	210,547	189,889
Activo Intangible	27,884	34,854
Impuestos Corrientes	16,267	14,486
Impuesto a la Renta Diferido	51,788	44,824
Otros Activos	518,083	72,432
<b>Total del Activo</b>	11,455,566	10,086,387

PASIVO Y PATRIMONIO	2024	2023
<b>Obligaciones con el Público</b>	8,188,885	7,129,993
Obligaciones a la Vista	942	1,159
Obligaciones por Cuentas de Ahorros	2,384,533	1,846,872
Obligaciones por Cuentas a Plazo	5,437,192	4,936,079
Otras Obligaciones	366,218	345,882
<b>Fondos Interbancarios</b>	0	0
<b>Depósitos de Empresas del Sistema Financ. y Organismos Financ.</b>	69,990	149,713
Depositos a la Vista	0	0
Depósitos de Ahorro	23	423
Depósitos a Plazo	69,967	149,290
<b>Adeudados y Obligaciones Financieras</b>	1,404,444	1,615,462
Adeudos y Oblig. con el Banco Central de Reserva del Perú	0	0
Adeudos y Oblig. con Empresas e Instituciones Financ. del País	811,685	1,005,451
Adeudos y Oblig. con Empresas del Exterior y Org. Financieras Internac.	496,684	552,207
Otros Adeudos u Obligac. del País y del Exterior	0	0
Valores y Títulos	96,074	57,804
<b>Derivados para Negociación</b>	0	0
<b>Derivados para Cobertura</b>	26,369	29,185
<b>Cuentas Por Pagar</b>	127,390	123,034
Cuentas Por Pagar	127,390	123,034
<b>Provisiones</b>	1,260	767
Provisiones para Créditos Contingentes	21	29
Provisión para Litigios y Demandas	1,239	738
Otros	0	0
<b>Impuestos Corrientes</b>	17,039	0
<b>Impuesto Diferido</b>	0	0
<b>Otros Pasivos</b>	559,217	46,508
<b>TOTAL PASIVO</b>	10,394,594	9,094,662
<b>PATRIMONIO</b>	1,060,972	991,725
Capital Social	760,874	729,419
Capital Adicional	182	182
Reservas	198,567	187,465
Ajustes al Patrimonio	127	648
Resultados Acumulados	0	0
Resultado Neto del Ejercicio	101,222	74,010
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	11,455,566	10,086,387
Riesgos y Compromisos Contingentes	344,689	305,359

## ESTADO DE RESULTADOS

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2024 y 2023 (En miles de soles)

CONCEPTOS	2024	2023
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	1,720,656	1,549,626
Disponible	12,064	39,253
Fondos Interbancarios	176	2,440
Invers. Disponibles para venta y a vencimiento	46,713	22,773
Cartera de Creditos Directos	1,661,703	1,485,160
Otros Ing. Financieros	0	0
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	501,552	494,877
Obligaciones con el Público	384,293	349,301
Fondos Interbancarios	0	0
Depositos de Emp. del Sist. Financ. y Org. Financ.	3,836	10,605
Adeudos y Obligaciones Financieras	113,361	134,410
Cuentas por Pagar	63	561
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	1,219,104	1,054,749
Provisiones para Creditos Directos	428,156	310,224
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	790,948	744,524
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	66,822	53,188
Ingresos por Creditos Indirectos e Ingresos Diversos	66,822	53,188
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	69,176	45,267
Primas al Fondo de Seguro de Depositos	29,253	23,790
Gastos Diversos	39,923	21,477
<b>MARGEN FINANC. NETO DE ING. Y GTOS POR SERVICIOS FINANC.</b>	788,594	752,445
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	8,305	-529
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultado	4	-11
Inversiones Disponibles para la Venta	1,221	295
Resultado por Operaciones de Cobertura	983	-1,562
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	59	48
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	861	-1,544
Otros	5,176	2,245
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	796,899	751,916
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	600,627	587,028
Gastos de Personal y Directorio	404,878	385,196
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	189,115	196,140
Impuestos y Contribuciones	6,634	5,692
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	59,113	53,615
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	137,160	111,273
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	2,935	4,951
Provision para Creditos Indirectos	-8	-52
Provision para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	1,170	2,188
Provisión para Bienes Realiz., Recib. en Pago y Recup.	695	2,178
Provisión para Litigios y Demandas	1,077	636
Otros	0	0
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	134,225	106,322
Otros Ingresos y Gastos	7,915	-497
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	142,139	105,825
Impuesto a la Renta	40,917	31,815
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	101,222	74,010

## REPORTE N° 4-D

Al 31 de Diciembre del 2024 (En miles de soles)

### RESUMEN DE REQUERIMIENTOS PATRIMONIALES

	APR <sup>20</sup>	TOTAL <sup>20</sup>
<b>Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito</b>		
Método Estándar	9,599,536	911,956
Método basados en calificaciones internas	0	0
Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	9,599,536	911,956
<b>Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado</b>		
Método Estándar	0	5,242
Riesgo de Tasa de Interés	42,687	4,269
Riesgo de Precio	0	0
Riesgo Cambiario	9,728	973
Riesgo de Commodities	0	0
Total APR por Riesgo de Mercado y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	52,415	5,242
<b>Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional</b>		
Método Estándar Alternativo	476,949	47,695
Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	476,949	47,695
Total APR por Riesgo Créd. Merc. y Oper. y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Créd. Merc. y Oper.	10,128,900	964,892
<b>(IX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional (3)</b>		1,202,286
(X)Requerimiento de colchón de conservación		126,611
(XI)Requerimiento de colchón por ciclo económico		0
(XII)Requerimiento de colchón por riesgo por concentración de mercado		0
<b>(XIII) Total Requerimiento de colchones (4)</b>		126,611
(XIV)Capital ordinario de nivel 1 asignado a cubrir colchones		126,611
<b>Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales</b>		
(XV) Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgo por concentración individual, sectorial y regional (6)		136,793
(XVI) Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgo por tasa de interés en el libro bancario (6)		0
(XVII) Provisiones voluntarias aplicables para disminuir requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales (7)		0
<b>Total Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales</b>		136,793
Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales		136,793
<b>Patrimonio Efectivo</b>		
(XX) Capital ordinario de nivel I (8)		991,772
(XXI) Patrimonio Efectivo de Nivel I (8)		991,772
(XXII) Patrimonio Efectivo de Nivel II (8)		473,919
<b>(XXIII) Patrimonio Efectivo Total (8)</b>		1,465,690
(XXIV) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo		1,228,287
(XXV) Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo		237,393
(XXVI) Ratio de Capital Global (%)		14.47

## ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2024 y 2023 (En miles de soles)

	2024	2023
Resultado del Ejercicio	101,222	74,010
<b>Otro Resultado Integral:</b>		
Inversiones disponibles para la venta	-521	648
<b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO</b>	100,701	74,658

## CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTÍA DE CARTERA CREDITICIA

Resolución SBS Nro. 1027-2001

Al 31 de Diciembre de 2024 (En miles de soles)

CONTRAPARTE	PLAZO DEL CONTRATO	MONTO DE CARTERA CEDIDA EN GARANTÍA	LEGISLACIÓN	JURISDICCIÓN	OTROS
COFIDE	HASTA 5 AÑOS	365,178	PERUANA	PERÚ	-
BCRP	HASTA 4 AÑOS	3,571			