

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA			
Al 31 de marzo 2024			
(Expresado en miles de soles)			
ACTIVO	2024	PASIVO Y PATRIMONIO	2024
DISPONIBLE	150,670	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	
Caja		Obligaciones a la Vista	
Banco Central de Reserva del Perú		Obligaciones por Cuenta de Ahorro	
Bancos y otras emp. del Sist. Finan. País	150,666	Obligaciones por Cuenta a Plazo	
Otras Disponibilidades	4	FONDOS INTERBANCARIOS	
FONDOS INTERBANCARIOS		DEPOSITOS EMP. SIST. FINAN. Y ORG. FINANC. INTER.	
INV. A VALOR RAZONABLE CAMBIO EN RESUL.		Depósitos a la Vista	
INV. DISPONIBLES PARA LA VENTA		Depósitos de Ahorro	
Instrumentos Representativos de Deuda		Depósitos a Plazo	
INVERSIONES A VENCIMIENTO		ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,281,247
CARTERA DE CREDITOS	1,271,812	Adeudos y Obligaciones con el BCRP	
Cartera de Creditos Vigentes	1,272,749	Adeudos y Obligaciones con Emp. e Inst.Finan.	830,764
Cartera de Creditos Reestructurados		Adeudos y Obligaciones con Emp. Del exterior	75,372
Cartera de Creditos Refinanciados	20,001	Otros Adeudos y Obligaciones Pasis y del Exterior	25,261
Cartera de Creditos Vencidos	34,827	Valores y títulos	349,850
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	39,742	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	
- S/....Provisiones para Créditos.....	(95,507)	DERIVADOS DE COBERTURA	
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN		CUENTAS POR PAGAR	47,293
DERIVADOS DE COBERTURA		PROVISIONES	575
CUENTAS POR COBRAR	36,322	Provision para Creditos Contingentes	
Cta por cobrar Bienes, Servicios y Fideicomisos		Provision para Litigios y demandas	575
Otras Cuentas por Cobrar	36,322	Otros	
BIENES REALIZ. RECIB. EN PAGO Y ADJUDI.		IMPUESTOS CORRIENTES	
Bienes recibidos en pago		IMPUESTO DIFERIDO	17,418
PARTICIPACIONES	9,711	OTROS PASIVOS	21,460
Subsidiarias	9,711	TOTAL DEL PASIVO	1,367,993
Asociaciones y participaciones en negocios conjuntos			
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	1,170	PATRIMONIO	208,737
ACTIVO INTANGIBLE	18,395	Capital Social	172,983
Otros Activos Intangibles		Capital Adicional	
IMPUESTOS CORRIENTES	18,620	Reservas	31,881
IMPUESTO DIFERIDO	3,821	Ajustes al Patrimonio	
ACTIVOS NO CORRIENTES MANT. PARA VENT.		Resultados Acumulados	
OTROS ACTIVOS	66,209	Resultado Neto del Ejercicio	3,873
TOTAL DEL ACTIVO	1,576,730	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1,576,730

ESTADO DE RESULTADOS	
Por el periodo terminado al 31 de marzo 2024	
(Expresado en miles de soles)	
	2024
INGRESOS POR INTERESES	59,166
Disponibles	506
Cartera de Créditos Directos	58,660
GASTOS POR INTERESES	18,968
Adeudos y Obligaciones Financieras	18,785
Adeudos y Obligac. Del Sistema Finan. del País	13,715
Adeudos y Obligac. Con Inst. Financ. Del Exterior	2,224
Otros adeudos y obligaciones del país	629
Comisiones y otros cargos por adeudos	297
Valores títulos	1,920
Cuentas por pagar	183
Intereses por cuentas por pagar	183
MARGEN FINANCIERO BRUTO	40,198
Provisiones para Crédtios Directos	16,808
MARGEN FINANCIERO NETO	23,390
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	11,530
Ingresos Diversos	11,530
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	13,459
Gastos Diversos	13,459
MARGEN FINANCIERO NETO DE ING. Y GAST.	21,461
RESULTADO POR OPE. FINANCIERAS (ROF)	7,905
Ganancias (Pérdidas) en Participaciones	(714)
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	8,619
Otros	
MARGEN OPERACIONAL	29,366
GASTOS DE ADMINISTRACION	24,128
Gastos de Personal y Directorio	5,518
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	16,822
Impuestos y Contribuciones	808
Depreciaciones y amortizaciones	980
MARGEN OPERACIONAL NETO	5,238
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	2,905
Prov. para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar y Litigios	2,905
Provisiones para litigios y demandas	
RESULTADO DE OPERACIÓN	2,333
OTROS INGRESOS Y GASTOS	3,700
RESUL. EJERC. ANTES DE IMP. A LA RENTA	6,033
IMPUESTO A LA RENTA	(2,160)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	3,873

ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL	
Por el periodo terminado al 31 de marzo 2024	
(Expresado en miles de soles)	
	2024
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	3,873
Otro Resultado Integral:	
Diferencias de cambio al convertir negocios en el extranjero	
Iversiones disponibles para la venta	
Cobertura de flujo de efectivo	
Otro resultado Integral	
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	3,873

REPORTE N° 4-D - RESUMEN REQUERIMIENTOS PATRIMONIALES		
(Expresados en Miles de Soles)		
	APR	Monto (S/.)
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito		
Método Estándar	1,549,525	139,457
Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	1,549,525	139,457
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado		
Método Estándar		846
Riesgo Cambiario	8,465	846
Total APR por Riesgo de Mercado y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	8,465	846
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional		
Método del Indicador Básico	259,547	25,955
Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	259,547	25,955
Total APR por Riesgo Créd., Merc. y Oper. y Total Req. de Patrim. Efec. x Riesgo Cred., Merc. y Oper	1,817,537	166,258
Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional		218,206
Requerimiento de Colchones		
Requerimiento de colchón de conservación		11,360
Total requerimiento de colchones		11,360
Capital ordinario de nivel 1 asignado a cubrir colchones		11,360
Requerimiento de patrimonio de efectivo por riesgos adicionales		
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por concentración individual, sectorial y regional		12,551
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgos Adicionales		12,551
Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales		12,551
Patrimonio Efectivo		
Capital Ordinario de Nivel I		193,901
Patrimonio Efectivo de Nivel I		193,901
Patrimonio Efectivo de Nivel II		48,216
Patrimonio Efectivo Total		242,117
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo		190,169
Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo		51,948
Ratio de Capital Global (%)		13.32