



| ESTADO DE SITUACION FINANCIERA Al 31 de marzo 2024 (Expresado en miles de soles) | | |
|--|------------------|--|
| ACTIVO | 2024 | PASIVO Y PATRIMONIO |
| 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 | | 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 |
| 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. |
| Cartera de Creditos Reestructurados | 20,001 | Adeudos y Obligaciones con Emp. Del exterior |
| Cartera de Creditos Refinanciados | 34,827 | Otros Adeudos y Obligaciones Pasis y del Exterior |
| Cartera de Creditos Vencidos | 39,742 | Valores y títulos |
| Cartera de Creditos en Cobranza Judicial | (95,507) | DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN |
| - S/....Provisiones para Créditos..... | | DERIVADOS DE COBERTURA |
| DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN | | CUENTAS POR PAGAR |
| DERIVADOS DE COBERTURA | | PROVISIONES |
| CUENTAS POR COBRAR | 36,322 | Provision para Creditos Contingentes |
| Cta por cobrar Bienes, Servicios y Fideicomisos | 36,322 | Provision para Litigios y demandas |
| Otras Cuentas por Cobrar | | Otros |
| BIENES REALIZ. RECIB. EN PAGO Y ADJUDI. | | IMPUESTOS CORRIENTES |
| Bienes recibidos en pago | | IMPUESTO DIFERIDO |
| PARTICIPACIONES | 9,711 | OTROS PASIVOS |
| Subsidiarias | 9,711 | TOTAL DEL PASIVO |
| Asociaciones y participaciones en negocios conjuntos | | PATRIMONIO |
| INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO | 1,170 | Capital Social |
| ACTIVO INTANGIBLE | 18,395 | Capital Adicional |
| Otros Activos Intangibles | | Reservas |
| IMPUESTOS CORRIENTES | 18,620 | Ajustes al Patrimonio |
| IMPUESTO DIFERIDO | 3,821 | Resultados Acumulados |
| ACTIVOS NO CORRIENTES MANT. PARA VENT. | | Resultado Neto del Ejercicio |
| OTROS ACTIVOS | 66,209 | TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO |
| TOTAL DEL ACTIVO | 1,576,730 | 208,737 |

| ESTADO DE RESULTADOS Por el periodo terminado al 31 de marzo 2024 (Expresado en miles de soles) | | |
|---|----------------|--|
| | 2024 | |
| INGRESOS POR INTERESES | 59,166 | RESULTADO NETO DEL EJERCICIO |
| Disponibles | 506 | 3,873 |
| Cartera de Créditos Directos | 58,660 | Otro Resultado Integral: |
| GASTOS POR INTERESES | 18,968 | Diferencias de cambio al convertir negocios en el extranjero |
| Adeudos y Obligaciones Financieras | 18,785 | Iversiones disponibles para la venta |
| Adeudos y Obligac. Del Sistema Finan. del País | 13,715 | Cobertura de flujo de efectivo |
| Adeudos y Obligac. Con Inst. Financ. Del Exterior | 2,224 | Otro resultado Integral |
| Otros adeudos y obligaciones del país | 629 | RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO |
| Comisiones y otros cargos por adeudos | 297 | 3,873 |
| Valores títulos | 1,920 | |
| Cuentas por pagar | 183 | |
| Intereses por cuentas por pagar | 183 | |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO | 40,198 | |
| Provisiones para Créditos 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 | |
| VALUACION 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 | |

| APR | Monto (\$I.) |
|--|--------------|
| Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito | |
| Método Estándar | |
| Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio | 1,549,525 |
| Efectivo por Riesgo de Crédito | 139,457 |
| Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado | |
| Método Estándar | |
| Riesgo Cambiario | |
| Total APR por Riesgo de Mercado y Total Requerimiento de Patrimonio | 8,465 |
| Efectivo por Riesgo de Mercado | 846 |
| Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional | |
| Método del Indicador Básico | |
| Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio | 259,547 |
| Efectivo por Riesgo Operacional | 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 | |
| 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 | |
| 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 | |
| Patrimonio Efectivo de Nivel I | |
| Patrimonio Efectivo de Nivel II | |
| Patrimonio Efectivo Total | |
| Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo | 193,901 |
| Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo | 193,901 |
| Ratio de Capital Global (%) | 48,216 |
| | 242,117 |
| | 13,32 |