



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA			
Al 30 de junio 2024			
(Expresado en miles de soles)			
ACTIVO	2024	PASIVO Y PATRIMONIO	2024
DISPONIBLE	110,925	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	110,921	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	1,150,403
CARTERA DE CREDITOS	1,194,458	Adeudos y Obligaciones con el BCRP	
Cartera de Creditos Vigentes	1,211,267	Adeudos y Obligaciones con Emp. e Inst.Finan.	623,980
Cartera de Creditos Reestructurados		Adeudos y Obligaciones con Emp. Del exterior	75,773
Cartera de Creditos Refinanciados	18,453	Otros Adeudos y Obligaciones Pasis y del Exterior	910
Cartera de Creditos Vencidos	31,971	Valores y títulos	449,740
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	31,574	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	
- S/.....Provisiones para Créditos.....	(98,807)	DERIVADOS DE COBERTURA	
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN		CUENTAS POR PAGAR	58,214
DERIVADOS DE COBERTURA		PROVISIONES	231
CUENTAS POR COBRAR	32,868	Provision para Creditos Contingentes	
Cta por cobrar Bienes, Servicios y Fideicomisos		Provision para Litigios y demandas	231
Otras Cuentas por Cobrar	32,868	Otros	
BIENES REALIZ. RECIB. EN PAGO Y ADJUDI.		IMPUESTOS CORRIENTES	
Bienes recibidos en pago		IMPUESTO DIFERIDO	13,597
PARTICIPACIONES	8,881	OTROS PASIVOS	11,416
Subsidiarias	8,881	TOTAL DEL PASIVO	1,233,861
Asociaciones y participaciones en negocios conjuntos			
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	1,045	PATRIMONIO	215,778
ACTIVO INTANGIBLE	19,835	Capital Social	172,983
Otros Activos Intangibles		Capital Adicional	
IMPUESTOS CORRIENTES	16,417	Reservas	31,882
IMPUESTO DIFERIDO		Ajustes al Patrimonio	
ACTIVOS NO CORRIENTES MANT. PARA VENT.		Resultados Acumulados	
OTROS ACTIVOS	65,210	Resultado Neto del Ejercicio	10,913
TOTAL DEL ACTIVO	1,449,639	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1,449,639

ESTADO DE RESULTADOS	
Por los periodos terminados al 30 de junio 2024	
(Expresado en miles de soles)	
	2024
INGRESOS POR INTERESES	115,734
Disponibles	1,153
Cartera de Créditos Directos	114,581
GASTOS POR INTERESES	39,905
Adeudos y Obligaciones Financieras	39,071
Adeudos y Obligac. Del Sistema Finan. del País	24,269
Adeudos y Obligac. Con Inst. Financ. Del Exterior	4,608
Otros adeudos y obligaciones del país	
Comisiones y otros cargos por adeudos	493
Valores títulos	9,701
Cuentas por pagar	834
Intereses por cuentas por pagar	834
MARGEN FINANCIERO BRUTO	75,829
Provisiones para Crédtios Directos	34,039
MARGEN FINANCIERO NETO	41,790
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	24,338
Ingresos Diversos	24,338
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	28,978
Gastos Diversos	28,978
MARGEN FINANCIERO NETO DE ING. Y GAST.	37,150
RESULTADO POR OPE. FINANCIERAS (ROF)	23,766
Ganancias (Pérdidas) en Participaciones	(1,544)
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	16,438
Otros	8,872
MARGEN OPERACIONAL	60,916
GASTOS DE ADMINISTRACION	49,436
Gastos de Personal y Directorio	11,828
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	34,203
Impuestos y Contribuciones	1,465
Depreciaciones y amortizaciones	1,940
MARGEN OPERACIONAL NETO	11,480
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y AMORTIZACIONES	3,293
Prov. para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	3,293
RESULTADO DE OPERACIÓN	8,187
OTROS INGRESOS Y GASTOS	8,298
RESUL. EJERC. ANTES DE IMP. A LA RENTA	16,485
IMPUESTO A LA RENTA	(5,572)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	10,913

ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL	
Por los periodos terminados al 30 de junio 2024	
(Expresado en miles de soles)	
	2024
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	10,913
Otro Resultado Integral:	
Diferencias de cambio al convertir negocios en el extranjero	
Iversiones disponibles para la venta	
Coertura de flujo de efectivo	
Otro resultado Integral	
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	10,913

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	1,526,562	137,391
Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	1,526,562	137,391
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado		
Método Estándar		2,108
Riesgo Cambiario	21,080	2,108
Total APR por Riesgo de Mercado y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	21,080	2,108
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional		
Método del Indicador Básico	266,816	26,682
Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	266,816	26,682
Total APR por Riesgo Créd., Merc. y Oper. y Total Req. de Patrim. Efec. x Riesgo Cred., Merc. y Oper	1,814,458	166,181
Patrimomio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional		231,918
Requerimiento de Colchones		
Requerimiento de colchón de conservación		11,340
Total requerimiento de colchones		11,340
Capital ordinario de nivel 1 asignado a cubrir colchones		11,340
Requerimiento de patrimonio de efectivo por riesgos adicionales		
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por concentración individual, sectorial y regional		12,365
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgos Adicionales		12,365
Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales		12,365
Patrimonio Efectivo		
Capital Ordinario de Nivel I		201,316
Patrimonio Efectivo de Nivel I		201,316
Patrimonio Efectivo de Nivel II		54,308
Patrimonio Efectivo Total		255,624
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo		189,886
Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo		65,738
Ratio de Capital Global (%)		14.09