

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA Al 30 de junio 2024 (Expresado en miles de soles)		
ACTIVO	2024	PASIVO Y PATRIMONIO
DISPONIBLE	2024	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO
Caja	110,925	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.		Depositos a la Vista
INV. DISPONIBLES PARA LA VENTA		Depositos de Ahorro
Instrumentos Representativos de Deuda		Depositos a Plazo
INVERSIONES A VENCIMIENTO		ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS
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.
Cartera de Creditos Reestructurados		Adeudos y Obligaciones con Emp. Del exterior
Cartera de Creditos Refinanciados	18,453	Otros Adeudos y Obligaciones Pasis y del Exterior
Cartera de Creditos Vencidos	31,971	Valores y títulos
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
DERIVADOS DE COBERTURA		PROVISIONES
CUENTAS POR COBRAR	32,868	Provision para Creditos Contingentes
Cta por cobrar Bienes, Servicios y Fideicomisos	32,868	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	8,881	OTROS PASIVOS
Subsidiarias	8,881	TOTAL DEL PASIVO
Asociaciones y participaciones en negocios conjuntos		PATRIMONIO
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	1,045	Capital Social
ACTIVO INTANGIBLE	19,835	Capital Adicional
Otros Activos Intangibles		Reservas
IMPUESTOS CORRIENTES	16,417	Ajustes al Patrimonio
IMPUESTO DIFERIDO		Resultados Acumulados
ACTIVOS NO CORRIENTES MANT. PARA VENT.		Resultado Neto del Ejercicio
OTROS ACTIVOS	65,210	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO
TOTAL DEL ACTIVO	1,449,639	215,778
		172,983
		31,882
		10,913
		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 Créditos 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
VALUACION 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	
Invenciones disponibles para la venta	
Cobertura 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/.)
1,526,562	137,391
1,526,562	137,391
21,080	2,108
21,080	2,108
266,816	26,682
266,816	26,682
1,814,458	166,181
231,918	
11,340	
11,340	
11,340	
11,340	
12,365	
12,365	
201,316	
201,316	
54,308	
255,624	
189,886	
65,738	
14.09	

Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito

Método Estándar

Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio
Efectivo por Riesgo de Crédito
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado

Método Estándar

Total APR por Riesgo de Mercado y Total Requerimiento de Patrimonio
Efectivo por Riesgo de Mercado
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional

Método del Indicador Básico

Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio
Efectivo por Riesgo Operacional
Total APR por Riesgo Créd., Merc. y Oper. y Total Req. de Patrim. Efec. x Riesgo Cred., Merc. y Oper
Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional
Requerimiento de Colchones

Requerimiento de colchón de conservación

Total requerimiento de colchones
Capital ordinario de nivel 1 asignado a cubrir colchones
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
Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales
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
Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo
Ratio de Capital Global (%)