

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA			
Al 30 de setiembre 2024			
(Expresado en miles de soles)			
ACTIVO	2024	PASIVO Y PATRIMONIO	2024
DISPONIBLE	75,905	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	75,904	Obligaciones por Cuenta a Plazo	
Otras Disponibilidades	1	FONDOS INTERBANCARIOS	
FONDOS INTERBANCARIOS		DEPOSITOS EMP. SIST. FINAN. Y ORG. FINAN. 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	1,094,827
CARTERA DE CREDITOS	1,191,520	Adeudos y Obligaciones con el BCRP	
Cartera de Creditos Vigentes	1,215,603	Adeudos y Obligaciones con Emp. e Inst.Finan.	563,774
Cartera de Creditos Reestructurados		Adeudos y Obligaciones con Emp. Del exterior	51,597
Cartera de Creditos Refinanciados	17,003	Otros Adeudos y Obligaciones Pasis y del Exterior	
Cartera de Creditos Vencidos	33,400	Valores y títulos	479,456
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	35,503	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	
- S/....Provisiones para Créditos.....	(109,989)	DERIVADOS DE COBERTURA	
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN		CUENTAS POR PAGAR	61,949
DERIVADOS DE COBERTURA		PROVISIONES	376
CUENTAS POR COBRAR	31,702	Provision para Creditos Contingentes	
Cta por cobrar Bienes, Servicios y Fideicomisos		Provision para Litigios y demandas	376
Otras Cuentas por Cobrar	31,702	Otros	
BIENES REALIZ. RECIB. EN PAGO Y ADJUDI.		IMPUESTOS CORRIENTES	
Bienes recibidos en pago		IMPUESTO DIFERIDO	17,418
PARTICIPACIONES	8,093	OTROS PASIVOS	21,260
Subsidiarias	8,093	TOTAL DEL PASIVO	1,195,830
Asociaciones y participaciones en negocios conjuntos			
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	1,244	PATRIMONIO	222,804
ACTIVO INTANGIBLE	21,639	Capital Social	172,983
Otros Activos Intangibles		Capital Adicional	
IMPUESTOS CORRIENTES	15,428	Reservas	31,882
IMPUESTO DIFERIDO	3,821	Ajustes al Patrimonio	
ACTIVOS NO CORRIENTES MANT. PARA VENT.		Resultados Acumulados	
OTROS ACTIVOS	69,282	Resultado Neto del Ejercicio	17,939
TOTAL DEL ACTIVO	1,418,634	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1,418,634

ESTADO DE RESULTADOS	
Por los periodos terminados al 30 de setiembre 2024	
(Expresado en miles de soles)	
	2024
INGRESOS POR INTERESES	168,968
Disponibles	1,433
Cartera de Créditos Directos	167,535
GASTOS POR INTERESES	58,716
Adeudos y Obligaciones Financieras	56,050
Adeudos y Obligac. Del Sistema Finan. del País	32,212
Adeudos y Obligac. Con Inst. Financ. Del Exterior	6,483
Otros adeudos y obligaciones del país	
Comisiones y otros cargos por adeudos	664
Valores títulos	16,691
Cuentas por pagar	2,666
Intereses por cuentas por pagar	2,666
MARGEN FINANCIERO BRUTO	110,252
Provisiones para Créditos Directos	43,985
MARGEN FINANCIERO NETO	66,267
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	37,499
Ingresos Diversos	37,499
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	39,517
Gastos Diversos	39,517
MARGEN FINANCIERO NETO DE ING. Y GAST.	64,249
RESULTADO POR OPE. FINANCIERAS (ROF)	30,931
Ganancias (Pérdidas) en Participaciones	(2,332)
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	24,391
Otros	8,872
MARGEN OPERACIONAL	95,180
GASTOS DE ADMINISTRACION	72,974
Gastos de Personal y Directorio	17,112
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	50,926
Impuestos y Contribuciones	2,046
Depreciaciones y amortizaciones	2,890
MARGEN OPERACIONAL NETO	22,206
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y AMORTIZACIONES	4,047
Prov. para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	4,047
RESULTADO DE OPERACIÓN	18,159
OTROS INGRESOS Y GASTOS	9,165
RESUL. EJERC. ANTES DE IMP. A LA RENTA	27,324
IMPUESTO A LA RENTA	(9,385)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	17,939

ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL	
Por los periodos terminados al 30 de setiembre 2024	
(Expresado en miles de soles)	
	2024
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	17,939
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	17,939

REPORTE N° 4-D - RESUMEN REQUERIMIENTOS PATRIMONIALES

(Expresados en Miles de Soles)

	APR	Monto (\$/.)
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito		
Método Estándar	1,525,785	144,950
Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	1,525,785	144,950
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado		
Método Estándar		993
Riesgo Cambiario	9,926	993
Total APR por Riesgo de Mercado y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	9,926	993
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional		
Método del Indicador Básico	270,626	27,063
Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	270,626	27,063
Total APR por Riesgo Créd., Merc. y Oper. y Total Req. de Patrim. Efec. x Riesgo Cred., Merc. y Oper	1,806,337	173,006
Patrimomio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional		238,622
Requerimiento de Colchones		
Requerimiento de colchón de conservación		11,290
Total requerimiento de colchones		11,290
Capital ordinario de nivel 1 asignado a cubrir colchones		11,290
Requerimiento de patrimonio de efectivo por riesgos adicionales		
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por concentración individual, sectorial y regional		13,045
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgos Adicionales		13,045
Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales		13,045
Patrimonio Efectivo		
Capital Ordinario de Nivel I		208,574
Patrimonio Efectivo de Nivel I		208,574
Patrimonio Efectivo de Nivel II		54,383
Patrimonio Efectivo Total		262,957
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo		197,340
Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo		65,617
Ratio de Capital Global (%)		14.56