

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		Obligaciones por Cuenta a Plazo	
Otras Disponibilidades	1	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	1,191,520	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	17,003	Adeudos y Obligaciones con Emp. Del exterior	51,597
Cartera de Creditos Refinanciados	33,400	Otros Adeudos y Obligaciones Pasis y del Exterior	
Cartera de Creditos Vencidos	35,503	Valores y títulos	479,456
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial		DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	
- S/....Provisiones para Créditos.....	(109,989)	DERIVADOS DE COBERTURA	
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN		CUENTAS POR PAGAR	
DERIVADOS DE COBERTURA		PROVISIONES	
CUENTAS POR COBRAR	31,702	Provision para Creditos Contingentes	
Cta por cobrar Bienes, Servicios y Fideicomisos	31,702	Provision para Litigios y demandas	
Otras Cuentas por Cobrar		Otros	376
BIENES REALIZ. RECIB. EN PAGO Y ADJUDI.		IMPUESTOS CORRIENTES	
Bienes recibidos en pago		IMPUESTO DIFERIDO	
PARTICIPACIONES	8,093	OTROS PASIVOS	
Subsidiarias	8,093	TOTAL DEL PASIVO	
Asociaciones y participaciones en negocios conjuntos		PATRIMONIO	
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	1,244	Capital Social	222,804
ACTIVO INTANGIBLE	21,639	Capital Adicional	172,983
Otros Activos Intangibles		Reservas	31,882
IMPUESTOS CORRIENTES	15,428	Ajustes al Patrimonio	
IMPUESTO DIFERIDO	3,821	Resultados Acumulados	
ACTIVOS NO CORRIENTES MANT. PARA VENT.		Resultado Neto del Ejercicio	17,939
OTROS ACTIVOS	69,282	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1,418,634
TOTAL DEL ACTIVO	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
VALUACION 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	
Inversiones 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 (S.I.)
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	
1,525,785	144,950
1,525,785	144,950
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	
Método Estándar	
Riesgo Cambiario	
Total APR por Riesgo de Mercado y Total Requerimiento de Patrimonio	
Efectivo por Riesgo de Mercado	
9,926	993
9,926	993
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	
270,626	27,063
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
Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional	
238,622	
Requerimiento de Colchones	
Requerimiento de colchón de conservación	
Total requerimiento de colchones	
11,290	
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	
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgos Adicionales	
13,045	
13,045	
Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales	
13,045	
Patrimonio Efectivo	
Capital Ordinario de Nivel I	
Patrimonio Efectivo de Nivel I	
Patrimonio Efectivo de Nivel II	
Patrimonio Efectivo Total	
208,574	
208,574	
54,383	
262,957	
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo	
197,340	
Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo	
65,617	
Ratio de Capital Global (%)	
14.56	