

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022
(Expresado en miles de soles)

ESTADO DE RESULTADOS
Por los años terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022
(Expresado en miles de soles)

ACTIVO	2023	2022	PASIVO Y PATRIMONIO	2023	2022
DISPONIBLE	215,350	319,568	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	1,550,950	1,392,313
Caja	50,852	58,016	Obligaciones a la Vista	11,011	11,335
Banco Central de Reserva del Perú	116,981	217,663	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	132,218	147,875
Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del País	41,355	40,303	Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,401,329	1,228,566
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	1,170	882	Otras obligaciones	6,392	4,537
Canje	55	185			
Otras Disponibilidades	4,937	2,519			
FONDOS INTERBANCARIOS	74,541	63,826	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	536,186	577,554
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	202,788	143,871	Adeudos y Obligaciones con Emp. e Instituc. Fin. del País	336,912	442,459
Instrumentos Representativos de Capital	213	128	Valores y Títulos	199,274	135,095
Instrumentos Representativos de Deuda	202,575	143,743			
CARTERA DE CRÉDITOS	2,239,810	2,113,920	CUENTAS POR PAGAR	50,508	58,949
Cartera de Créditos Vigentes	2,241,793	2,122,832			
Cartera de Créditos Refinanciados	193,922	229,561	PROVISIONES	6,130	8,155
Cartera de Créditos Vencidos	159,676	107,227	Provisión para Créditos Contingentes	-	308
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	1,379	2,086	Provisión para Litigios y Demandas	1,568	970
- Provisiones para Créditos	(356,960)	(347,786)	Otros	4,562	6,877
CUENTAS POR COBRAR	22,663	37,888			
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	500	500			
Otras Cuentas por Cobrar	22,163	37,388	OTROS PASIVOS	25,859	13,694
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	99	90	TOTAL DEL PASIVO	2,169,633	2,050,665
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	99	90			
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	13,966	15,700	PATRIMONIO	777,673	804,922
			Capital Social	528,769	528,769
ACTIVO INTANGIBLE	1,347	2,267	Capital Adicional	812	812
Otros Activos Intangibles	1,347	2,267	Reservas	185,069	100,236
IMPUESTOS CORRIENTES	33,145	10,221	Ajustes al Patrimonio	1,697	(37)
			Resultado Neto del Ejercicio	61,326	175,142
IMPUESTO DIFERIDO	113,594	124,382			
OTROS ACTIVOS	30,003	23,854			
TOTAL DEL ACTIVO	2,947,306	2,855,587	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2,947,306	2,855,587
			RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	1,337,804	1,715,284

RESUMEN DE REQUERIMIENTOS PATRIMONIALES
Al 31 de diciembre de 2023
(Expresado en miles de soles)

	APR	Monto (\$/)
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:		
Método Estándar	3,047,529	274,278
Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	3,047,529	274,278
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado:		
Método Estándar		1,813
Riesgo de Tasa de Interés	17,401	1,740
Riesgo Cambiario	727	73
Total APR por Riesgo de Mercado y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	18,128	1,813
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:		
Método Estándar Alternativo	278,655	27,865
Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	278,655	27,865
Total APR por Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional	3,344,312	303,956
(IX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional		303,956
Requerimiento de colchones		
(X) Requerimiento de colchón de conservación		20,902
(XII) Requerimiento de colchón por riesgo por concentración de mercado		33,443
(XIII) Total requerimiento de colchones		54,345
Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales		
(XV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por concentración individual, sectorial y regional		19,199
(XVII) Provisiones voluntarias aplicables para disminuir requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales		30,198

	Monto (\$/)
Patrimonio Efectivo	
(XX) Capital Ordinario de Nivel I	760,548
(XXI) Patrimonio Efectivo de Nivel I	760,548
(XXII) Patrimonio Efectivo de Nivel II	76,297
(XXIII) Patrimonio Efectivo Total	836,845
(XXIV) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo	358,301
(XXV) Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo	478,544
(XXVI) Ratio de Capital Global (%)	25.02%

ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL
Por los años terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022
(Expresado en miles de soles)

	2023	2022
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	61,326	175,142
Otro Resultado Integral:		
Inversiones disponibles para la venta	1,734	53
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	1,734	53
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	63,060	175,195

ACTIVOS OTORGADOS EN GARANTÍA DE FINANCIAMIENTOS RECIBIDOS
Al 31 de diciembre de 2023

Concepto	Montos de los Activos S/ (000)	Contraparte del Finan.	Plazo del Contrato	Deuda que respalda S/ (000)	Legisl.	Jurisdicción
1. Financiamientos recibidos con garantía de cartera de créditos (Programa FAE MYPE)						
FAE I	137	COFIDE	36 MESES	193	Peruana	Perú
FAE II	358	COFIDE	36 MESES	235	Peruana	Perú
Total	495			428		
2. Financiamientos recibidos con garantía de cartera de créditos						
Capital de Trabajo	50,015	COFIDE	12 MESES	50,000	Peruana	Perú
Fondo Mi Vivienda Hipotecario	9,880	COFIDE	305 MESES	9,734	Peruana	Perú
Total	59,895			59,734		