



Publicado en cumplimiento a lo dispuesto por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE 2022
(En miles de Soles)

Activo	AI 31.12.2023	AI 31.12.2022
Disponible	272,540	350,162
Caja	36,499	36,063
Banco Central de Reserva del Perú	93,512	103,996
Bcos. y otras Emp. del Sist. Fin. del País	139,911	207,106
Bcos. y otras Inst. Financieras del Ext.	2,528	2,675
Otras Disponibilidades	90	322
Fondos Interbancarios	-	30,012
Inversiones Disponibles para la Venta	143,428	382,700
Instrumentos Representativos de Capital	74	-
Instrumentos Representativos de Deuda	143,354	382,700
Cartera de Créditos	1,503,759	1,633,230
Cartera de Créditos Vigentes	1,531,156	1,653,699
Cartera de Créditos Refinanciados	35,769	38,979
Cartera de Créditos Vencidos	91,960	49,319
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	1,956	770
- Provisiones para Créditos	-157,082	-109,537
Cuentas por Cobrar	22,780	26,056
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	11,936	8,291
Otras Cuentas por Cobrar	10,844	17,765
Participaciones	-	435
Asoc. y Particip. en negocios conjuntos	-	435
Inmuebles, Mobiliario y Equipo	7,698	7,093
Activo Intangible	48,833	54,666
Otros Activos Intangibles	48,833	54,666
Impuestos Corrientes	13,856	11,763
Impuesto Diferido	79,570	52,538
Otros Activos	14,169	18,169
Total del Activo	2,106,633	2,566,824

Contingentes Deudoras	3,869,414	5,218,337
Cuentas de Orden Deudoras	6,399,394	8,409,665
Contracuenta de Cuentas de Orden Acreedoras	2,493	1,590

Pasivo y Patrimonio	AI 31.12.2023	AI 31.12.2022
Obligaciones con el Público	1,453,428	1,804,283
Obligaciones a la Vista	22,671	20,052
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	355,390	207,293
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,073,582	1,575,092
Otras Obligaciones	1,785	1,846
Depósitos de Emp. del Sistema Financiero y Org. Financ. Intern.	-	-
Depósitos a Plazo	-	-
Adeudos y Obligac. Financieras	163,536	258,729
Adeudos y Oblig. con Empresas e Instituciones Financieras del País	-	54,004
Valores y Títulos	163,536	204,725
Derivados para Negociación	-	-
Derivados de Cobertura	-	-
Cuentas por Pagar	81,774	74,282
Provisiones	6,249	8,014
Provisión para Litigios y Demandas	2,514	2,890
Otros	3,735	5,124
Otros Pasivos	14,399	11,465
Total del Pasivo	1,719,386	2,156,773
Patrimonio	387,247	410,051
Capital Social	413,057	413,057
Reservas	57,309	144,762
Ajustes al Patrimonio	130	-315
Resultados Acumulados	-	-129,255
Resultado Neto del Ejercicio	-83,249	-18,198
Total del Pasivo y Patrimonio	2,106,633	2,566,825

Contingentes Acreedoras	3,869,414	5,218,337
Responsab. por Líneas de Crédito no Utiliz. y Créd. Concedidos no Desem.	3,869,414	5,218,337
Contracuentas de Cuentas de Orden Deudoras	6,399,394	8,409,665
Cuentas de Orden Acreedoras	2,493	1,590

FORMA "B-2"		
Estado de Resultados Integrales al 31 de Diciembre del 2023 y 2022		
(En miles de Soles)		
	2023	2022
Resultado Neto del Ejercicio	-83,249	-18,198
Otro Resultado Integral:		
Inversiones disponibles para la venta	445	79
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	445	79
Resultado Integral Total del Ejercicio	-82,804	-18,119

ESTADO DE RESULTADOS POR LOS AÑOS
TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE 2023 Y 2022
(En miles de Soles)

Estado de Resultados	AI 31.12.2023	AI 31.12.2022
Ingresos por Intereses	511,528	442,271
Disponible	6,354	10,849
Fondos Interbancarios	4,165	6,690
Inversiones Disponibles para la Venta	13,457	10,271
Cartera de Créditos Directos	487,552	414,461
Gastos por Intereses	123,818	96,506
Obligaciones con el Público	121,672	86,900
Fondos Interbancarios	186	6
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Finan. Int.	62	541
Adeudos y Obligaciones Financieras	1,888	3,604
Ad. y Oblig. del Sistema Finan. del País	1,888	1,504
Valores, Títulos y Oblig. en Circulación	-	2,100
Cuentas por Pagar	10	5,431
Intereses de Cuentas por Pagar	10	5,431
Otros Gastos Financieros	-	24
Margen Financiero Bruto	387,710	345,765
Provisiones para Créditos Directos	333,024	180,196
Margen Financiero Neto	54,686	165,569
Ingresos por Servicios Financieros	123,494	104,527
Ingresos Diversos	123,494	104,527
Gastos por Servicios Financieros	10,208	8,009
Primas al Fondo de Seguro de Depósito	6,259	4,021
Gastos Diversos	3,949	3,988
Margen Financiero Neto de Ingresos y Gastos por Servicios Financieros	167,972	262,087
Res. por Operaciones Financ. (ROF)	5,066	6,572
Utilidad - Pérdida en Diferencia de Cambio	4,882	3,167
Otros	184	3,405
Margen Operacional	173,038	268,659
Gastos de Administración	272,987	278,019
Gastos de Personal y Directorio	122,116	116,719
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	149,642	159,922
Impuestos y Contribuciones	1,229	1,378
Depreciaciones y Amortizaciones	28,385	32,961
Margen Operacional Neto	-128,334	-42,321
Valuación de Activos y Provisiones	6,225	5,705
Prov. para Incobrab. de Ctas. por Cobrar	3,391	2,251
Deterioro de Activo Fijo	74	-
Deterioro de Activos Intangibles	613	-
Provisiones para Litigios y Demandas	2,147	3,454
Resultado de Operación	-134,559	-48,026
Otros Ingresos y Gastos	24,278	22,384
Res. del Ejercicio antes de Imp. a la Renta	-110,281	-25,642
Impuesto a la Renta	27,032	7,444
Resultado Neto del Ejercicio	-83,249	-18,198

Reporte N° 4 - D

Resumen del Requerimiento de Patrimonio Efectivo Adicional (Expresado en miles de soles) - Exposiciones al 31 de Diciembre 2023

Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:	APR	Total
Método Estándar	1,662,969	149,667
Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	1,662,969	149,667
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado:	APR	Total
Método Estándar	3,555	356
Riesgo de Tasa de Interés	2,497	250
Riesgo Cambiario	1,058	106
Total APR por Riesgo de Mercado y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	3,555	356
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Operacional	APR	Total
Método del Indicador Básico	375,057	37,506
Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	375,057	37,506
Total APR por Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional (Activos y contingentes ponderados por riesgo totales) y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito, Operacional y Mercado	2,041,581	187,529

(IX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional (3)	261,322
Requerimiento de colchones	
(X) Requerimiento de colchón de conservación	12,760
(XIII) Total requerimiento de colchones (4)	12,760
(XIV) CET1 asignado a cubrir colchones Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales	38,280
(XV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por concentración individual, sectorial y regional (6)	10,477
(XVIII) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgos Adicionales	10,477
(XIX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales	13,260
(XX) Capital Ordinario de Nivel I (8)	311,966
(XXI) Patrimonio Efectivo de Nivel I (8)	311,966
(XXII) Patrimonio Efectivo de Nivel II (8)	896
(XXIII) Patrimonio Efectivo Total (8)	312,862
(XXIV) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo	210,765
(XXV) Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo	102,097
(XXVI) Ratio de Capital Global (%)	15.32