

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de marzo de 2024

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	186,139,722.85	3,654,830.32	189,794,553.17
Caja			
Banco Central de Reserva del Peru	7,202,981.23	1,047,104.58	8,250,085.81
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	178,648,720.76	1,473,236.64	180,121,957.40
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	288,020.86	1,134,489.10	1,422,509.96
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA			
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda			
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	304,182,294.86	(0.08)	304,182,294.78
Cartera de Créditos Vigentes	339,535,982.99		339,535,982.99
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	2,350,588.15		2,350,588.15
Cartera de Créditos Vencidos	25,529,492.91	42,326,415.48	67,855,908.39
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	169,500,947.66	271,927,869.20	441,428,816.86
- S/. ...Provisiones para créditos.....	(232,734,716.85)	(314,254,284.76)	(546,989,001.61)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	6,584,430.17	408,254.02	6,992,684.19
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	6,584,430.17	408,254.02	6,992,684.19
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS			
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados			
PARTICIPACIONES			
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras			
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	4,845,677.70		4,845,677.70
ACTIVO INTANGIBLE	1,295,512.11		1,295,512.11
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	1,295,512.11		1,295,512.11
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO	18,808,788.61		18,808,788.61
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	10,207,176.11	413,916.09	10,621,092.20
TOTAL DEL ACTIVO	532,063,602.41	4,477,000.35	536,540,602.76

Director

Director

Gerente General

Contador

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de marzo de 2024

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO			
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro			
Obligaciones por Cuentas a Plazo			
Otras Obligaciones			
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS			
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro			
Depositos a Plazo			
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	37,748,100.60		37,748,100.60
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	37,748,100.60		37,748,100.60
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	27,632,140.91	1,504,397.24	29,136,538.15
PROVISIONES	23,654,347.59	778,790.50	24,433,138.09
Provision para Creditos Contingentes			
Provisión para litigios y demandas	7,048,948.11		7,048,948.11
Otros	16,605,399.48	778,790.50	17,384,189.98
IMPUESTOS CORRIENTES	1,592,128.55	11,925.15	1,604,053.70
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	3,267,796.61	882,914.43	4,150,711.04
TOTAL DEL PASIVO:	93,894,514.26	3,178,027.32	97,072,541.58
PATRIMONIO	439,468,061.18		439,468,061.18
Capital Social	1,085,505,310.00		1,085,505,310.00
Capital Adicional			
Reservas	8,211,393.18		8,211,393.18
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados	(661,850,202.95)		(661,850,202.95)
Resultado Neto del Ejercicio	7,601,560.95		7,601,560.95
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	533,362,575.44	3,178,027.32	536,540,602.76
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES			

Director

Director

Gerente General

Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de marzo de 2024

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	24,571,164.22	1,192,829.65	25,763,993.87
Disponible	2,846,990.78	11,373.56	2,858,364.34
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	21,724,173.44	1,181,456.09	22,905,629.53
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	844,014.79		844,014.79
Obligaciones con el Publico			
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros			
Adeudos y Obligaciones Financieras	844,014.79		844,014.79
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	844,014.79		844,014.79
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras			
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros			
MARGEN FINANCIERO BRUTO	23,727,149.43	1,192,829.65	24,919,979.08
Provisiones para Créditos Directos	2,266,258.54	(949,614.28)	1,316,644.26
MARGEN FINANCIERO NETO	21,460,890.89	2,142,443.93	23,603,334.82
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	10,870,607.37		10,870,607.37
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	10,463,431.73		10,463,431.73
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	407,175.64		407,175.64
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	10,595,990.91	770,751.15	11,366,742.06
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	9,648,483.60	766,530.04	10,415,013.64
Primas al Fondo de Seguros de Depósito			
Gastos Diversos	947,507.31	4,221.11	951,728.42
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS	21,735,507.35	1,371,692.78	23,107,200.13
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	0.92	(16,063.98)	(16,063.06)
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	0.92	(16,063.98)	(16,063.06)
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	21,735,508.27	1,355,628.80	23,091,137.07

Director

Director

Gerente General

Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de marzo de 2024

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	11,387,224.81	527,158.25	11,914,383.06
Gastos de Personal y Directorio	8,897,547.01	(76.86)	8,897,470.15
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	2,390,071.23	527,235.11	2,917,306.34
Impuestos y Contribuciones	99,606.57		99,606.57
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	421,608.79		421,608.79
MARGEN OPERACIONAL NETO	9,926,674.67	828,470.55	10,755,145.22
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,387,523.30	6,585.49	1,394,108.79
Provisión para Créditos Indirectos			
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	696,642.01	6,585.49	703,227.50
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y			
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta			
Deterioro de Inversiones			
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles			
Provisión para Litigios y Demandas	8,234.07		8,234.07
Otras Provisiones	682,647.22		682,647.22
RESULTADO DE OPERACION	8,539,151.37	821,885.06	9,361,036.43
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(53,986.27)	(179,336.28)	(233,322.55)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	8,485,165.10	642,548.78	9,127,713.88
IMPUESTO A LA RENTA	(1,526,152.93)		(1,526,152.93)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	6,959,012.17	642,548.78	7,601,560.95

Director

Director

Gerente General

Contador