

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Al 31 de marzo de 2024

( En nuevos soles )

<b>ACTIVO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	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
<b>FONDOS INTERBANCARIOS...</b>			
<b>INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
<b>INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>			
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda			
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>			
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	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 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	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
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>			
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados			
<b>PARTICIPACIONES</b>			
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras			
<b>INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	4,845,677.70		4,845,677.70
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	1,295,512.11		1,295,512.11
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	1,295,512.11		1,295,512.11
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	18,808,788.61		18,808,788.61
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>	10,207,176.11	413,916.09	10,621,092.20
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	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 )

<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>			
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro			
Obligaciones por Cuentas a Plazo			
Otras Obligaciones			
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>			
<b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS</b>			
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro			
Depositos a Plazo			
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	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			
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	27,632,140.91	1,504,397.24	29,136,538.15
<b>PROVISIONES</b>	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
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	1,592,128.55	11,925.15	1,604,053.70
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	3,267,796.61	882,914.43	4,150,711.04
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	93,894,514.26	3,178,027.32	97,072,541.58
<b>PATRIMONIO</b>	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
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	533,362,575.44	3,178,027.32	536,540,602.76
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>			

Director

Director

Gerente General

Contador

**ESTADO DE RESULTADOS**

Al 31 de marzo de 2024

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	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			
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	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			
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	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
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	21,460,890.89	2,142,443.93	23,603,334.82
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	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
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	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
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS</b>	21,735,507.35	1,371,692.78	23,107,200.13
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	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			
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	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
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	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
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	421,608.79		421,608.79
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	9,926,674.67	828,470.55	10,755,145.22
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	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
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	8,539,151.37	821,885.06	9,361,036.43
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	( 53,986.27 )	( 179,336.28 )	( 233,322.55 )
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	8,485,165.10	642,548.78	9,127,713.88
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 1,526,152.93 )		( 1,526,152.93 )
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	6,959,012.17	642,548.78	7,601,560.95

Director

Director

Gerente General

Contador