



**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE MARZO DE 2023
(EXPRESADO EN MILES DE SOLES)**

ACTIVO	IMPORTE	PASIVO	IMPORTE
DISPONIBLE	816,592	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	6,028,584
Caja	244,083	Obligaciones a la Vista	3,869
Banco Central de Reserva del Perú	163,444	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	1,347,561
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	357,679	Obligaciones por Cuentas a Plazo	4,450,367
Canje	655	Otras Obligaciones	226,787
Otras disponibilidades	50,731	DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS INTERNACIONALES	25,831
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	270,173	Depósitos de Ahorro	627
Instrumentos representativos de deuda	270,173	Depósitos a Plazo	25,204
CARTERA DE CRÉDITOS	7,011,050	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,178,691
Cartera de Créditos Vigentes	7,059,066	Adeudos y Oblig con Empresas e instituciones fin del país	983,664
Cartera de Créditos Refinanciados	34,009	Adeudos y Obligaciones con Emp. del Ext y Org Fin. Int.	183,068
Cartera de Créditos Vencidos	187,154	Valores y Títulos	11,959
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	127,842	CUENTAS POR PAGAR	247,377
(-) Provisiones para Créditos	-397,021	PROVISIONES	6,624
CUENTAS POR COBRAR	18,433	Provisión para Créditos Contingentes	2,283
Cuentas por Cob por Venta de Bs y Ser y Fideicomiso (neto)	141	Provisión para litigio y demandas	4,341
Otras Cuentas por Cobrar (neto)	18,292	OTROS PASIVOS	18,814
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS	4,747	TOTAL DEL PASIVO	7,505,921
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	4,747	PATRIMONIO	IMPORTE
PARTICIPACIONES	4,208	Capital social	598,709
Subsidiarias	0	Reservas	80,624
Otras	4,208	Ajustes al Patrimonio	-77
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	81,473	Resultados Acumulados	116,115
ACTIVO INTANGIBLE	6,920	Resultado Neto del Ejercicio	3,581
IMPUESTOS CORRIENTES	3,656	TOTAL DEL PATRIMONIO	798,952
IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO	50,260		
OTROS ACTIVOS	37,361		
TOTAL DEL ACTIVO	8,304,873	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	8,304,873

CONTINGENTES DEUDORAS	159,404	CONTINGENTES ACREEDORAS	159,404
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	11,653,389	CONTRA CTA. DE CTAS DE ORDEN DEUDORAS	11,653,389
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	7,694,977	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	7,694,977
FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA	12,485	FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA	12,485

ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL
Al 31 de marzo de 2023 - (Expresado en Miles de Soles)

RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	3,581
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	-45
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	-45
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	3,536

ESTADO DE RESULTADOS
Al 31 de marzo de 2023
(En miles de Soles)

CONCEPTO	IMPORTE
INGRESOS POR INTERESES	341,914
Disponible	7,150
Inversiones disponibles para la venta	4,567
Cartera de créditos directos	330,197
Otros ingresos financieros	0
GASTOS POR INTERESES	101,769
Obligaciones con el público	76,646
Depósitos de empresas del sistema fin y organismos fin inter	580
Adeudos y obligaciones financieras	24,543
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	18,119
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Fin del Ext. y Org. Fin. Int.	5,192
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones fin.	367
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	264
Cuentas por pagar	601
Otros Gastos Financieros	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	240,145
(-) Provisiones para créditos directos	-101,512
MARGEN FINANCIERO NETO	138,633
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	23,195
Ingresos por créditos indirectos	451
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	1
Ingresos Diversos	22,743
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	14,510
Gastos por Fideicomisos y comisiones de confianza	8
Prima al fondo de seguro de deposito	7,335
Gastos Diversos	7,167
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	147,318
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	802
Ganancias (Pérdida) en Participacion	0
Utilidad- pérdida en diferencia de cambio	526
Otros	276
MARGEN OPERACIONAL	148,120
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	135,247
Gastos de Personal y Directorio	93,154
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	40,574
Impuestos y Contribuciones	1,519
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	5,070
MARGEN OPERACIONAL NETO	7,803
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	4,103
Provisiones para créditos indirectos	232
Provisiones para Incobrabilidad de cuentas por cobrar	20
Prov para bienes realiz, recib en pago, recup y adjudicados y otros	566
Deterioro de inversiones	0
Provisiones para litigios y demandas	3,285
RESULTADO DE OPERACIÓN	3,700
Otros ingresos y egresos	1,131
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	4,831
IMPUESTO A LA RENTA	1,250
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	3,581

REPORTE N° 4 - D
RESUMEN DE REQUERIMIENTOS PATRIMONIALES
Al 31 de marzo de 2023 - (Expresado en Miles de Soles)

Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	APR (1)	TOTAL
Método Estándar	7,356,444	625,298
Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	7,356,444	625,298
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	APR (1)	Total
Método Estándar	8,403	840
Riesgo de Tasa de Interés	7,883	788
Riesgo Cambiario	520	52
Total APR por Riesgo de Mercado y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	8,403	840
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Operacional	APR (1)	Total
Método del Indicador Básico	1,173,764	117,374
Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	1,173,764	117,374
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	8,538,611	743,512
(IX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional (3)		743,512
Requerimiento de colchones		
(X) Requerimiento de colchón de conservación		53,366
(XIII) Total requerimiento de colchones (4)		53,366
(XIV) Capital ordinario de nivel 1 asignado a cubrir colchones		53,366
Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales		
(XV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por concentración individual, sectorial y regional (6)		81,289
(XVIII) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgos Adicionales.		81,289
(XIX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales.		81,289
Patrimonio Efectivo		
(XX) Capital Ordinario de Nivel I (8)		793,855
(XXI) Patrimonio Efectivo de Nivel I (8)		793,855
(XXII) Patrimonio Efectivo de Nivel II (8)		317,417
(XXIII) Patrimonio Efectivo Total (8)		1,111,272
(XXIV) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo		878,167
(XXV) Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo		233,106
(XXVI) Ratio de Capital Global (%)		13.01%

CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTIA DE CARTERA CREDITICIA
Resolución SBS N° 1027-2001 - al 31 de marzo de 2023
(expresado en miles de soles)

[illegible]

GERENCIA MANCOMUNADA