

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE MARZO DE 2025
(Expresado en Miles de Soles)

ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE MARZO DE 2025
(Expresado en Miles de Soles)

REPORTE N° 4 - D
RESUMEN DE REQUERIMIENTOS PATRIMONIALES
AL 31 DE MARZO DE 2025 - (Expresado en Miles de Soles)

ACTIVO	IMPORTE	PASIVO	IMPORTE
DISPONIBLE	816,842	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	7,228,536
Caja	197,899	Obligaciones a la Vista	7,055
Banco Central de Reserva del Perú	394,904	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	1,979,004
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	219,723	Obligaciones por Cuentas a Plazo	4,971,193
Canje	499	Otras Obligaciones	271,284
Otras disponibilidades	3,817	DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS INTERNACIONALES	34,707
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	465,603	Depósitos de Ahorro	452
Instrumentos representativos de deuda	465,603	Depósitos a Plazo	34,255
CARTERA DE CREDITOS	8,214,701	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,306,300
Cartera de Créditos Vigentes	8,225,046	Adeudos y Oblig con Empresas e instituciones fin del país	1,038,310
Cartera de Créditos Refinanciados	113,303	Adeudos y Obligaciones con Emp. del Ext y Org Fin. Int.	267,990
Cartera de Créditos Vencidos	234,012	Valores y Títulos	0
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	233,369	CUENTAS POR PAGAR	125,984
(-) Provisiones para Créditos	-591,029	PROVISIONES	2,298
CUENTAS POR COBRAR	25,984	Provisión para Créditos Contingentes	747
Cuentas por Cob por Venta de Bs y Ser y Fideicomiso (neto)	0	Provisión para litigio y demandas	1,551
Otras Cuentas por Cobrar (neto)	25,984	OTROS PASIVOS	13,158
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS	745	TOTAL DEL PASIVO	8,710,983
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	745		
PARTICIPACIONES	4,554	PATRIMONIO	IMPORTE
Subsidiarias	0	Capital social	797,668
Otras	4,554	Capital Adicional	84,189
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	92,594	Reservas	111,309
ACTIVO INTANGIBLE	15,124	Ajustes al Patrimonio	240
IMPUESTOS CORRIENTES	9,862	Resultados Acumulados	0
IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO	60,228	Resultado Neto del Ejercicio	24,065
OTROS ACTIVOS	22,217	TOTAL DEL PATRIMONIO	1,017,471
TOTAL DEL ACTIVO	9,728,454	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	9,728,454
CONTINGENTES DEUDORAS	91,055	CONTINGENTES ACREEDORAS	91,055
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	22,815,248	CONTRA CTA. DE CTAS DE ORDEN DEUDORAS	22,815,248
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	8,784,817	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	8,784,817
FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA	12,082	FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA	12,082

CONCEPTO	IMPORTE
INGRESOS POR INTERESES	428,371
Disponible	5,175
Inversiones disponibles para la venta	4,834
Cartera de créditos directos	418,360
Otros ingresos financieros	2
GASTOS POR INTERESES	97,601
Obligaciones con el público	68,506
Depósitos de empresas del sistema fin y organismos fin inter	373
Adeudos y obligaciones financieras	28,722
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	20,165
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Fin del Ext. y Org. Fin. Int.	7,486
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones fin.	1,071
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	0
Cuentas por pagar	0
Otros Gastos Financieros	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	330,770
(-) Provisiones para créditos directos	-137,241
MARGEN FINANCIERO NETO	193,529
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	23,522
Ingresos por créditos indirectos	333
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	3
Ingresos Diversos	23,186
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	18,952
Gastos por Fideicomisos y comisiones de confianza	8
Prima al fondo de seguro de deposito	8,710
Gastos Diversos	10,234
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	198,099
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	562
Ganancias (Pérdida) en Participación	0
Utilidad- pérdida en diferencia de cambio	562
Otros	0
MARGEN OPERACIONAL	198,661
GASTOS DE ADMINISTRACION	158,127
Gastos de Personal y Directorio	113,064
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	43,288
Impuestos y Contribuciones	1,775
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	8,175
MARGEN OPERACIONAL NETO	32,359
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	430
Provisiones para créditos indirectos	-298
Provisiones para Incobrabilidad de cuentas por cobrar	53
Prov para bienes realiz, recib en pago, recup y adjudicados y otros	49
Deterioro de inversiones	0
Provisiones para litigios y demandas	626
RESULTADO DE OPERACIÓN	31,929
Otros ingresos y egresos	1,054
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	32,983
IMPUESTO A LA RENTA	8,918
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	24,065

GERENCIA MANCOMUNADA

Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	APR (1)	Total
Método Estándar	8,317,479	831,748
Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	8,317,479	831,748
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	APR (1)	Total
Método Estándar	27,997	2,800
Riesgo de Tasa de Interés	25,021	2,502
Riesgo Cambiario	2,976	298
Total APR por Riesgo de Mercado y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	27,997	2,800
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Operacional	APR (1)	Total
Método del Indicador Básico	1,653,674	165,367
Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	1,653,674	165,367
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	9,999,150	999,915
(IX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional (3)		1,113,515
Requerimiento de colchones		
(X) Requerimiento de colchón de conservación		124,989
(XIII) Total requerimiento de colchones (4)		124,989
(XIV) Capital ordinario de nivel 1 asignado a cubrir colchones		124,989
Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales		
(XV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por concentración individual, sectorial y regional (6)		91,492
(XVIII) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgos Adicionales.		91,492
(XIX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales.		101,887
Patrimonio Efectivo		
(XX) Capital Ordinario de Nivel I (8)		1,002,372
(XXI) Patrimonio Efectivo de Nivel I (8)		1,002,372
(XXII) Patrimonio Efectivo de Nivel II (8)		338,019
(XXIII) Patrimonio Efectivo Total (8)		1,340,391
(XXIV) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo		1,216,397
(XXV) Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo		123,994
(XXVI) Ratio de Capital Global (%)		13.41%

CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTIA DE CARTERA CREDITICIA						
Resolución SBS N° 1027-2001 - AL 31 DE MARZO DE 2025 (Expresado en Miles de Soles)						
CONTRATO	MONTO DEL ACTIVO S/ (000)	CONTRAPARTE	PLAZO DE CONTRATO	DEUDA QUE RESPALDA S/ (000)	LEGIS	JURISDIC Y OTROS
1. Financiamientos recibidos con garantía de cartera de créditos						
COFIDE - FAE TURISMO	1,961	Adeudado	Indefinido	1,758	DU 004-2022	Perú
COFIDE - IMPULSO MI PERU	444,965	Adeudado	Indefinido	450,786	LEY N° 31658	Perú
COFIDE - PAE MYPE	13	Adeudado	Indefinido	13	DU 019-2021	Perú
COFIDE - FONDO MIVIENDA	313,925	Adeudado	Indefinido	318,750		Perú
2. Financiamientos recibidos con garantía de otros activos						

ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL	
AL 31 DE MARZO DE 2025 - (Expresado en Miles de Soles)	
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	24,065
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	9
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	9
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	24,074