

Efectiva

Tu financiera

| ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA al 31 de Marzo del 2024 (Expresado en miles de soles) | | | |
|--|------------------|---|------------------|
| ACTIVO | | PASIVO Y PATRIMONIO | |
| DISPONIBLE | 151,284 | OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO | 599,777 |
| Caja | 13 | ADEUDOS Y OBLIG. FINANCIERAS | 423,978 |
| Banco Central de Reserva del Perú | 140,945 | CUENTAS POR PAGAR | 72,164 |
| Bancos y Otros Emp.Sist.Financ.Pais | 10,319 | PROVISIONES | 771 |
| Otras disponibilidades | 6 | IMPUESTO CORRIENTE | |
| INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA | 22,597 | OTROS PASIVOS | 6,487 |
| CARTERA DE CRÉDITOS | 1,119,818 | TOTAL DEL PASIVO | 1,103,176 |
| Cartera de Créditos Vigentes | 1,172,905 | | |
| Cartera de Créditos Refinanciados | 46,099 | PATRIMONIO | 264,443 |
| Cartera de Créditos Vencidos | 58,595 | Capital Social | 0 |
| Cartera de Créditos en Cobranza Judicial | 1,258 | Capital Adicional | |
| Provisiones para Créditos | (159,038) | Reservas | 39,168 |
| CUENTAS POR COBRAR | 43,464 | Ajustes al patrimonio | (156) |
| BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS Y FUERA DE USO (Neto) | 407 | Resultados Acumulados | 24,518 |
| INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (Neto) | 1,963 | Resultado neto del ejercicio | 6,243 |
| INTANGIBLES | 50,859 | TOTAL DEL PATRIMONIO | 334,216 |
| IMPUESTOS CORRIENTES | 22,032 | | |
| IMPUESTO DIFERIDO | 22,005 | | |
| OTROS ACTIVOS | 2,961 | | |
| TOTAL DEL ACTIVO | 1,437,393 | TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | 1,437,393 |
| CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | 9,361 | CONTRA CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | 9,361 |

| RESUMEN DEL REQUERIMIENTO DE PATRIMONIO EFECTIVO ADICIONAL al 31 de Marzo del 2024 (Expresado en miles de soles) | | | |
|--|----------------|---|----------------|
| Requerimiento de patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito: | APR | Total APR por Riesgo Créd., Merc. y Oper. | 117,388 |
| Total Requerimiento de Patrimonio | 93,385 | Patrim. asig a cubrir Riesgo de Cdtos, Mcdo y Operac. | 277,597 |
| Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de mercado | | Requerimiento de colchón de conservación | 9,978 |
| Método Estándar | 526 | Total requerimiento de colchones | 9,978 |
| Riesgo de Tasa de Interés | 150 | Total Req de Patrim Efectivo por Rglos Adición | 9,338 |
| Riesgo Cambiario | 375 | | |
| Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado | 526 | Patrimonio Efectivo | |
| | | Patrimonio Efectivo de Nivel I | 283,357 |
| | | Patrimonio Efectivo de Nivel II | 13,557 |
| Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional: | | Patrimonio Efectivo Total | 296,914 |
| Método Estándar Alternativo | 23,478 | Total Req de Patrimonio Efectivo | 136,705 |
| Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional | 23,478 | Superávit (déficit) global de Patrim. Efectivo | 160,209 |
| Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total: | 117,388 | (VII) Ratio de Capital Global (%): | 23.24% |

| ESTADO DE RESULTADOS Por el periodo terminado al 31 de Marzo del 2024 (Expresado en miles de soles) | | |
|---|--|----------------|
| INGRESOS FINANCIEROS | | 114,310 |
| Disponible | | 1,800 |
| Cartera de Créditos directos | | 112,197 |
| Inversiones disponibles para la venta | | 313 |
| GASTOS POR INTERESES | | 19,266 |
| Obligaciones con el Público | | 19,165 |
| Intereses por Adeudos y Obligaciones | | 101 |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO | | 95,044 |
| PROVISIONES PARA CRÉDITOS DIRECTOS | | 64,485 |
| MARGEN FINANCIERO NETO | | 30,560 |
| INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS | | 15,805 |
| GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS | | 652 |
| MARGEN FINANCIERO NETO | | 45,712 |
| RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF) | | (4,263) |
| Ganancias (Pérdida) en participaciones | | (5,478) |
| Otros | | 1,215 |
| MARGEN OPERACIONAL | | 41,450 |
| GASTOS DE ADMINISTRACIÓN | | 32,502 |
| Gastos de Personal y Directorio | | 21,793 |
| Gastos por Servicios recibidos de terceros | | 10,343 |
| Impuestos y contribuciones | | 366 |
| DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES | | 1,880 |
| MARGEN OPERACIONAL NETO | | 7,067 |
| VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES | | 1,193 |
| RESULTADO DE OPERACIÓN | | 5,875 |
| OTROS INGRESOS Y GASTOS | | 646 |
| RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMP RENTA | | 6,520 |
| IMPUESTOS A LA RENTA | | (278) |
| RESULTADO NETO DEL EJERCICIO | | 6,243 |
| ESTADO DE RESULTADO Y OTRO RESULTADO INTEGRAL al 31 de Marzo del 2024 (Expresado en miles de soles) | | |
| RESULTADO NETO DEL EJERCICIO | | 6,243 |
| Otro Resultado integral | | 313 |
| RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO | | 65,56 |

Lima, 15 de abril de 2024
 María Liliana Schanks Núñez
 Contadora General