



ESTADOS FINANCIEROS TRIMESTRE III- 2024

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA	
PERIODO	Al 30 de setiembre 2024
	S/
ACTIVO	
FONDOS DISPONIBLES	11,605,877
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO	9,130
CREDITOS VIGENTES	79,582,354
CREDITOS ALTO RIESGO	11,947,513
REND.DEVENGADOS, INTERES POR CREDITOS	162,909
PROVISION PARA INCOBRABLES - CREDITOS	-13,313,694
- Provisión Genérica	-721,823
- Provisión Específica	-8,686,294
Otras provisiones voluntarias por cartera de créditos	-3,905,577
BIENES RECIBIDOS	1,962,848
INVERSIONES EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS	1,091,659
INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO	1,586,840
OTROS ACTIVOS	243,799
Total Activo	94,879,235
PASIVO	
AHORRO A LA VISTA	5,393,320
DEPOSITOS A PLAZO FIJO	39,624,798
INTERES POR DEPOSITO A PLAZO FIJO	2,459,714
ADEUDADOS Y OBLIG FINAC CORTO PLAZO	3,007,667
OBLIGACIONES CON INST. RECAUD IMPUESTO	41,168
CRED. VIG ING X RENTAS COB.X ANTIC-COMERCIALES	0
ENTREGAS - CANJE BANCARIO	125,616
CUENTAS POR PAGAR	9,261,402
Total Pasivo	59,913,684
PATRIMONIO	
CAPITAL SOCIAL	17,815,778
RESERVA	12,288,890
RESERVA FACULTATIVA	4,237,332
RESULTADOS ACUMULADOS	0
RESULTADOS NETOS DEL EJERCICIO	623,550
Total Patrimonio	34,965,551
Total Pasivo + Patrimonio	94,879,235

ESTADO DE RESULTADOS	
PERIODO	Al 30 de setiembre 2024
	S/
INGRESOS FINANCIEROS	
INGRESOS POR DISPONIBLES	9,514,999
INTERESES Y COM. POR CARTERA CREDITOS	371,289
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	8,629,294
DIFERENCIA DE CAMBIO OPERACIONES VARIAS	564,517
	-50,101
GASTOS FINANCIEROS	
INTERESES Y COM.POR OBLIG. CON ASOCIADOS	-2,357,956
INT.POR ADEUD.Y OBLIG.CON EMP.E INST FINANC	-2,260,273
Primas para Fondo de Seguro de Depósitos	-9,231
	-88,452
MARGEN FINANCIERO BRUTO	
	7,157,043
TOTAL PROVISIONES	
- PROVISIONES DE COLOCACIONES	-5,552,189
- PROVISIONES BIENES RECIBOS EN PAGO	-4,332,825
- PROVISIONES DE CUENTAS POR COBRAR	-1,160,243
	-59,121
MARGEN FINANCIERO NETO	
	1,604,854
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	318,753
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	-90,331
MARGEN OPERACIONAL	
GASTOS DE ADMINISTRACION	1,833,276
PROVISIONES, DEPRECIACION Y AMORTIZACION	-2,324,868
OTROS INGRESOS	-170,437
INGRESOS EJERCICIOS ANTERIORES	2,605,122
INGRESOS RECUPER, CART EJ ANT	0
ENAJENACION VENTA DACION EN PAGO	0
OTROS EGRESOS	190,626
NETO INGRESOS Y EGRESOS	-1,510,170
IMPUESTO A LA RENTA	1,285,579
	0
REMANENTE DEL EJERCICIO	
	623,550

Contadora: CPC Roxana Serpa Ascencios

VºBº: Gerencia General