

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**

Al 31 de Enero de 2025

(En Soles)

ACTIVO	Ene-25
<b>DISPONIBLE</b>	<b>24,815,363</b>
Caja	4,219,981
Banco Central de Reserva del Perú	12,882,073
Banco y otras Empresas del Sist. Financiero del País	7,062,916
Otras Disponibilidades	650,392
Rendimientos Devengados del Disponible	
<b>INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>0</b>
Inversiones Negociables para la Venta	
Instrumentos Representativos de Capital	
Inversiones Financieras a Vencimiento	
Rendimientos Devengados de Inversiones negociables	
Neto de Provisiones	
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>	<b>3,312,246</b>
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>129,925,881</b>
Cartera de Créditos Vigentes	125,495,023
Cartera de Créditos Refinanciados	3,605,640
Cartera de Créditos Vencidos	7,575,413
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	5,779,354
Rendimientos devengados de Créditos Vigentes	
Neto de Provisiones	-12,529,550
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>475,129</b>
Productos Financieros devirvados para negociacion	
Cuentas por Cobrar por Venta de Bs. y Serv. Y Fideicomisos	0
Otras Cuentas por Cobrar	475,129
Rendimientos Devengados Cuentas por Cobrar	
Provisiones para Cuentas por Cobrar	
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGOS, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO</b>	<b>152,287</b>
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	152,287
Neto de Provisiones	
<b>PARTICIPACIONES</b>	<b>4,157,996</b>
Inversiones por Participacion Patrimonial	
Otras inversiones permanentes	4,157,996
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	<b>13,979,555</b>
Neto de: S/. de Depreciación Acumulada	13,979,555
<b>INTANGIBLES</b>	<b>153,512</b>
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>3,034,859</b>
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	<b>1,330,668</b>
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>	
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>689,252</b>
Neto de S/. Amortización Acumulada	
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>182,026,748</b>
CONTINGENTES DEUDORAS	
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	
FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA DEUDORAS	
<b>PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>	<b>Ene-25</b>
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	<b>148,913,010</b>
Obligaciones a la Vista	15,068
Obligaciones por Cuenta de Ahorro	13,339,112
Obligaciones por Cuenta a Plazo	134,968,728
Otras Obligaciones	590,102
Gastos por Pagar de Obligaciones con el Público	
<b>DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SIST. FINANC. Y ORG. FINANC. INTER.</b>	<b>0</b>
Depósito de Ahorro	0
Depósito a Plazo	0
Gastos por Pagar por Depósitos de Emp. Sistema Financiero	
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>4,399,302</b>
Adeudados y obligaciones con Empresas e Instituciones Finan. País	4,399,302
Adeudados y obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Intern.	
Otros Adeudados y Obligaciones del país y del exterior	
Gastos por Pagar de Adeudos y obligaciones Financieras	
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>3,196,969</b>
Productos derivados para negociacion	
Otras cuentas por Pagar	3,196,969
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO</b>	
Adeudados y obligaciones con Empresas e Inst. Finan. País	
Adeudados y obligaciones con Emp. del Exterior y Organ.Finan. Intern.	
Otros Adeudos y Obligaciones del país y del Exterior	
Gastos por Pagar de Adeudos y obligaciones Financieras	
<b>PROVISIONES</b>	<b>438,774</b>
Provision para créditos contingentes	
Provision para Litigios y Demandas	438,774
Otros	
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>58,897</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>157,006,951</b>
<b>PATRIMONIO</b>	<b>25,019,797</b>
Capital Social	32,472,614
Capital Adicional	229,193
Reservas	
Resultados Acumulados	-7,805,198
Resultados Neto del Ejercicio	123,188
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>182,026,748</b>
RESPONSABILIDAD POR AVALES Y CARTA FIANZA OTORGADAS	
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	
FIDEICOMISO Y COMISIONES DE CONFIANZA	
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	<b>1</b>