

FORMA "A"
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023 Y 2022
(Expresado en miles de soles)

ACTIVO	AÑO 2023	AÑO 2022
DISPONIBLE	31,533	33,885
Caja	4,353	4,130
Banco Central de Reserva del Peru	0	0
Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del pais	15,359	8,942
Bancos y otras Insti.Financ.del exterior	0	0
Canje	0	0
Otras Disponibilidades	11,821	20,813
FONDOS INTERBANCARIOS	0	0
INVERS.A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	0	0
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0
CARTERA DE CREDITOS	226,004	201,055
Cartera de Créditos Vigentes	230,791	205,965
Cartera de Créditos Reestructurados	0	0
Cartera de Créditos Refinanciados	3,462	3,243
Cartera de Créditos Vencidos	12,745	9,263
Cartera de Créditos en Cobranza Judicia	143	261
- Provisiones para Créditos	-21,137	-17,678
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	0	0
DERIVADOS DE COBERTURA	0	0
CUENTAS POR COBRAR	1,022	731
Ctas por Cobrar por Vta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	19	17
Otras Cuentas por Cobrar	1,004	714
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	142	146
Bienes Realizables	0	0
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	142	146
PARTICIPACIONES	7	7
Subsidiarias	0	0
Asociadas y participaciones en negocios	7	7
Otras	0	0
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	9,972	9,600
ACTIVO INTANGIBLE	208	224
Plusvalía	0	0
Otros activos intangibles	208	224
IMPUESTOS CORRIENTES	206	0
IMPUESTO DIFERIDO	2,652	2,855
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	0	0
OTROS ACTIVOS	1,003	877
TOTAL DEL ACTIVO	272,749	249,380

PASIVO Y PATRIMONIO	AÑO 2023	AÑO 2022
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	724	596
Obligaciones a la Vista	379	263
Otras Obligaciones	346	333
FONDOS INTERBANCARIOS	0	0
DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINAN	0	0
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	231,279	210,187
Adeudos y Obligaciones cn el Ban.Central de Reserva del Peru	0	0
Adeudos y Obligaciones con Empresas e Inst.Financ. Del pais	92,833	86,589

Alternativa

Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos	138,446	123,598
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0	0
DERIVADOS DE COBERTURA	0	0
CUENTAS POR PAGAR	4,361	4,344
PROVISIONES	684	1,093
Provisión para créditos contingentes	0	0
Provisión para litigios y demandas	238	238
Otros	446	855
IMPUESTOS CORRIENTES	0	194
IMPUESTO DIFERIDO	0	0
OTROS PASIVOS	25	5
TOTAL DEL PASIVO	237,073	216,419
PATRIMONIO	35,675	32,961
Capital Social	31,715	29,870
Capital Adicional	0	0
Reservas	1,244	1,039
Ajustes al Patrimonio	0	0
Resultados Acumulados	0	0
Resultado Neto del Ejercicio	2,716	2,052
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	272,749	249,380
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	293	239

FORMA "B-1"
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023 Y 2022
(Expresado en miles de soles)

	AÑO 2023	AÑO 2022
INGRESOS POR INTERESES	81,661	73,208
Disponible	957	203
Cartera de Créditos Directos	80,704	73,006
GASTOS POR INTERESES	22,990	18,581
Adeudos y Obligaciones Financieras	22,990	18,581
Adeudos y Obligaciones cn el Ban.Central de Reserva del Perú	0	0
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	8,579	4,971
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Finan. del exterior	14,026	13,036
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	0	0
Comisiones y otros cargos por adeudos y Obligaciones Finan.	385	574
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	0	0
Intereses de Cuentas por Pagar	0	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	58,670	54,627
Provisiones para Créditos Directos	9,627	8,488
MARGEN FINANCIERO NETO	49,043	46,139
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,407	1,073
Ingresos Diversos	1,407	1,073
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	301	278
Gastos Diversos	301	278
MARGEN FINAN.NETO DE INGRESOS Y GASTOS P	50,149	46,934
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	241	-55
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	207	-101
Otros	34	46
MARGEN OPERACIONAL	50,391	46,880
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	44,926	41,992
Gastos de Personal y Directorio	34,155	32,062
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	9,727	8,979
Impuestos y Contribuciones	1,044	951
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	1,891	1,446
MARGEN OPERACIONAL NETO	3,574	3,442
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	347	795
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-1	-4
Provis. para Bienes Realizables, Reibidos en Pago, Recup y Adjud.	-28	13
Otras Provisiones	377	786
RESULTADO DE OPERACIÓN	3,226	2,646
OTROS INGRESOS Y GASTOS	863	538
Otros Ingresos y Gastos	863	538
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPU	4,089	3,184
IMPUESTO A LA RENTA	1,373	1,132
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	2,716	2,052

FORMA "B-2"
ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023 Y 2022
(Expresado en miles de soles)

	Año 2023	Año 2022
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	2,716	2,052
Otro Resultado Integral:		
Diferencias de cambio al convertir negocios en el extranjero	0	0
Inversiones disponibles para la venta	0	0
Coberturas de flujo de efectivo	0	0
Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero	0	0
Participación en Otro Resultado Integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	0	0
* Otros ajustes	0	0
**Impuesto a las ganancias relacionado con los componentes de Otro Resultado Integral	0	0
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	0	0
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	2,716	2,052

FORMA "C"
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023 Y 2022
(Expresado en miles de soles)

Estados de Flujos de Efectivo	2023	2022
Resultado neto del ejercicio	2,716	2,052
Ajustes		
Depreciación y amortización	933	169
Provisiones	2,772	4,191
Variación neta en activos y pasivos		
Incremento neto (disminución) en activos		
Créditos	-28,483	-25,517
Cuentas por cobrar y otras	-1,150	-1,865
Incremento neto (disminución) en pasivos		
Cuentas por pagar y otras	1,046	434
Flujos de efectivo netos de actividades de operación	-22,165	-20,536
Flujos de efectivo de actividades de inversión		
Salidas por compras Intangibles e inmueble, mobiliario y equipo	-1,276	-3,373
Otras salidas relacionadas a actividades de inversión	0	-0
Flujos de efectivo netos de actividades de inversión	-1,276	-3,373
Flujos de efectivo de actividades de financiamiento		
Entradas por la emisión de instrumentos de patrimonio	1,845	573
Otras entradas relacionadas a las actividades de financiamiento	21,092	22,734
Otras salidas relacionadas a actividades de financiamiento	-1,847	-576
Dividendos pagados		
Flujos de efectivo netos de actividades de financiamiento	21,090	22,732
Aumento neto (disminución) en el efectivo y equivalentes de efectivo	-2,351	-1,177
Efecto de las variaciones en el T.C. en el efectivo y equivalentes de efectivo	0	0
Aumento neto (disminución) en el efectivo y equivalentes de efectivo	-2,351	-1,177
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	33,885	35,062
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	31,533	33,885

FORMA "D"
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023 Y 2022
(Expresado en miles de soles)

	Fondos Propios						Total de Ajustes al patrimonio	Total Patrimonio Neto
	Capital social	Capital adicional	Reservas Obligatorias	Resultados Acumulados	Resultado del ejercicio	Total Fondos Propios		
Saldo Inicial del periodo 31.12.2022 antes de ajustes	29,870		1,039	-	2,052	32,961		32,961
Ajustes por cambios en las políticas contables								
Ajustes por corrección de errores								
Saldo Inicial después de ajustes	29,870		1,039	-	2,052	32,961		32,961
Resultado Integral					1,145	1,145		1,145
Resultado del ejercicio					1,145	1,145		1,145
Otros Resultado Integral						-		
Cambios en el Patrimonio Neto (No incluidos en el Resultado Integral)								
Incremento de Capital (Distinto a combinaciones de negocios)		1,845			-1,845	-		-
Dividendos					-1,900	-1,900		-1,900
Operaciones con acciones de tesorería								
Reclasificaciones entre cuentas patrimoniales			205		-205	-		-
Otros cambios en el Patrimonio Neto								
Saldo al final del periodo 30.06.2023	29,870	1,845	1,244	-	-753	32,206		32,206
Saldo Inicial del periodo 30.06.2023 antes de ajustes	29,870	1,845	1,244	-	-753	32,206		32,206
Ajustes por cambios en las políticas contables						-		-
Ajustes por corrección de errores								
Saldo Inicial después de ajustes	29,870	1,845	1,244	-	-753	32,206		32,206
Resultado Integral					2,716	2,716		2,716
Resultado del ejercicio					2,716	2,716		2,716
Cambios en el Patrimonio Neto (No incluidos en el Resultado Integral)						-		
Incremento de Capital (Distinto a combinaciones de negocios)	1,845					1,845		1,845
Reclasificaciones entre cuentas patrimoniales		-1,845			753	-1,092		-1,092
Otros cambios en el Patrimonio Neto						-		-
Saldo al final del periodo 31.12.2023	31,715	-	1,244	-	2,716	35,675	-	35,675