

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Del 01 de Enero al 31 de Marzo del 2026 (En miles de soles)

ACTIVO	Total
<b>Disponible</b>	<b>1,400,394</b>
Caja	475,012
Banco Central de Reserva del Perú	717,500
Bancos y Otras Emp. del Sistema Financ.	68,151
Bancos y Otras Inst. Financ. del Exterior	
Canje	2,548
Otras Disponibilidades	137,183
<b>Fondos Interbancarios</b>	<b>0</b>
<b>Inv. a Valor Raz. con Cambios en Res.</b>	<b>13,262</b>
<b>Inversiones Disponibles para la Venta</b>	<b>866,189</b>
<b>Inversiones a Vencimiento</b>	<b>59,466</b>
<b>Cartera de Créditos</b>	<b>9,875,394</b>
Cartera de Créditos Vigentes	9,882,767
Cartera de Créditos Reestructurados	0
Cartera de Créditos Refinanciados	211,793
Cartera de Créditos Vencidos	360,489
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	151,422
- S/..... Provisiones para créditos	-731,077
<b>Derivados de Negociación</b>	<b>0</b>
<b>Derivados de Cobertura</b>	<b>36,380</b>
<b>Cuentas por Cobrar</b>	<b>36,875</b>
Cuentas por Cobrar por Bienes, Servicios y Fideicomiso	
Otras Cuentas por Cobrar	36,875
<b>Bienes Realiz. Recib. en pago y adjudicados</b>	<b>1,700</b>
Bienes Realizables	
Bienes Recibido en Pago y Adjudicados	1,700
<b>Participaciones</b>	<b>1,427</b>
Subsidiarias	0
Asociadas y Participaciones en Negocios Conjuntos	0
Otras	1,427
<b>Inmuebles, Mobiliario y Equipo</b>	<b>271,872</b>
<b>Activo Intangible</b>	<b>27,730</b>
<b>Impuestos Corrientes</b>	<b>0</b>
<b>Impuesto a la Renta Diferido</b>	<b>69,552</b>
<b>Otros Activos</b>	<b>82,298</b>
<b>Total del Activo</b>	<b>12,742,539</b>

PASIVO Y PATRIMONIO	Total
<b>Obligaciones con el Público</b>	<b>9,119,565</b>
Obligaciones a la Vista	1,726
Obligaciones por Cuentas de Ahorros	2,932,968
Obligaciones por Cuentas a Plazo	5,778,061
Otras Obligaciones	406,810
<b>Fondos Interbancarios</b>	<b>0</b>
<b>Depósitos de Empresas del Sistema Financ. y Organismos Financieros</b>	<b>109,745</b>
Depositos a la Vista	0
Depósitos de Ahorro	29
Depósitos a Plazo	109,716
<b>Adeudados y Obligaciones Financieras</b>	<b>1,920,913</b>
Adeudos y Oblig. con el Banco Central de Reserva del Perú	0
Adeudos y Oblig. con Empresas e Instituciones Financ. del País	936,296
Adeudos y Oblig. con Empresas del Exterior y Org. Financieras Internac.	673,209
Otros Adeudos u Obligac. del País y del Exterior	0
Valores y Títulos	311,408
<b>Derivados para Negociación</b>	<b>0</b>
<b>Derivados para Cobertura</b>	<b>23,471</b>
<b>Cuentas Por Pagar</b>	<b>228,518</b>
Cuentas Por Pagar	228,518
<b>Provisiones</b>	<b>1,883</b>
Provisiones para Créditos Contingentes	366
Provisión para Litigios y Demandas	1,517
Otros	0
<b>Impuestos Corrientes</b>	<b>43,716</b>
<b>Impuesto Diferido</b>	<b>0</b>
<b>Otros Pasivos</b>	<b>53,915</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>11,501,725</b>
<b>PATRIMONIO</b>	<b>1,240,815</b>
Capital Social	803,893
Capital Adicional	182
Reservas	213,750
Ajustes al Patrimonio	-3,105
Resultados Acumulados	162,412
Resultado Neto del Ejercicio	63,681
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>12,742,539</b>
Riesgos y Compromisos Contingentes	486,912

## ESTADO DE RESULTADOS

Del 01 de Enero al 31 de Marzo del 2026 (En miles de soles)

CONCEPTOS	Total
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>502,090</b>
Disponible	6,001
Fondos Interbancarios	77
Invers. Disponibles para venta y a vencimiento	10,148
Cartera de Creditos Directos	485,863
Otros Ing. Financieros	0
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	<b>109,496</b>
Obligaciones con el Público	74,574
Fondos Interbancarios	0
Depositos de Emp. del Sist. Financ. y Org. Financ.	904
Adeudos y Obligaciones Financieras	34,018
Cuentas por Pagar	0
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>392,594</b>
Provisiones para Creditos Directos	129,417
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>263,177</b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>32,266</b>
Ingresos por Creditos Indirectos e Ingresos Diversos	32,266
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>16,099</b>
Primas al Fondo de Seguro de Depositos	6,072
Gastos Diversos	10,027
<b>MARGEN FINANC. NETO DE ING. Y GTOS POR SERVICIOS FINANC.</b>	<b>279,344</b>
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	<b>3,511</b>
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultado	-103
Inversiones Disponibles para la Venta	569
Resultado por Operaciones de Cobertura	13,451
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	0
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	-12,644
Otros	2,238
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>282,856</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>178,552</b>
Gastos de Personal y Directorio	126,532
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	49,762
Impuestos y Contribuciones	2,258
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>14,561</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>89,743</b>
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>438</b>
Provisión para Creditos Indirectos	-19
Provisión para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-200
Provisión para Bienes Realiz., Recib. en Pago y Recup.	147
Provisión para Litigios y Demandas	510
Otras Provisiones	0
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>89,305</b>
Otros Ingresos y Gastos	62
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>89,366</b>
Impuesto a la Renta	25,685
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>63,681</b>

## REPORTE N° 4-D

Al 31 de Marzo del 2026 (En miles de soles)

### RESUMEN DE REQUERIMIENTOS PATRIMONIALES

CONCEPTOS	APR <sup>10</sup>	TOTAL <sup>20</sup>
<b>Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito</b>		
Método Estándar	11,243,920	1,124,392
Método basados en calificaciones internas	0	0
<b>Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito</b>	<b>11,243,920</b>	<b>1,124,392</b>
<b>Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado</b>	<b>APR (1)</b>	<b>Total</b>
Método Estándar		<b>7,349</b>
Riesgo de Tasa de Interés	73,329	7,333
Riesgo de Precio	0	0
Riesgo Cambiario	163	16
Riesgo de Commodities	0	0
<b>Total APR por Riesgo de Mercado y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado</b>	<b>73,492</b>	<b>7,349</b>
<b>Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional</b>	<b>APR (1)</b>	<b>Total</b>
Método Estándar Alternativo	557,317	53,881
<b>Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional</b>	<b>557,317</b>	<b>55,732</b>
<b>Total APR por Riesgo Cré. Merc. y Oper. y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Cré. Merc. y Oper.</b>	<b>11,874,728</b>	<b>1,187,473</b>
<b>(IX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional (3)</b>		<b>1,289,908</b>
<b>Requerimiento de colchones</b>		
(X) Requerimiento de colchón de conservación		222,651
(XI) Requerimiento de colchón por ciclo económico		0
(XII) Requerimiento de colchón por riesgo por concentración de mercado		0
<b>(XIII) Total Requerimiento de colchones (4)</b>		<b>222,651</b>
(XIV) Capital ordinario de nivel 1 asignado a cubrir colchones		222,651
<b>Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales</b>		
(XV) Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgo por concentración individual, sectorial y regional (6)		168,659
(XVI) Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgo por tasa de interés en el libro bancario (6)		0
(XVII) Provisiones voluntarias aplicables para disminuir requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales (7)		0
<b>(XVIII) Total Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales</b>		<b>168,659</b>
<b>(XIX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales</b>		<b>168,659</b>
<b>Patrimonio Efectivo</b>		
(XX) Capital ordinario de nivel I (8)		1,151,438
(XXI) Patrimonio Efectivo de Nivel I (8)		1,151,438
(XXII) Patrimonio Efectivo de Nivel II (8)		529,780
<b>(XXIII) Patrimonio Efectivo Total (8)</b>		<b>1,681,218</b>
<b>(XXIV) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo</b>		<b>1,578,783</b>
<b>(XXV) Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo</b>		<b>102,435</b>
<b>(XXVI) Ratio de Capital Global (%)</b>		<b>14.16</b>

## ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

Del 01 de Enero al 31 de Marzo del 2026 (En miles de soles)

	Total
Resultado del Ejercicio	63,681
<b>Otro Resultado Integral:</b>	
Inversiones disponibles para la venta	-3133
<b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO</b>	<b>60,548</b>

## CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTÍA DE CARTERA CREDITICIA

Resolución SBS Nro. 1027-2001

Al 31 de Marzo del 2026 (En miles de soles)

CONTRAPARTE	PLAZO DEL CONTRATO	MONTO DE CARTERA CEDIDA EN GARANTÍA	LEGISLACIÓN	JURISDICCIÓN	OTROS
COFIDE	HASTA 5 AÑOS	387,392	PERUANA	PERÚ	-
BCRP	HASTA 4 AÑOS	532	PERUANA	PERÚ	-