

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Del 01 de Enero al 30 de Junio del 2025 (En miles de soles)

ACTIVO	Total
<b>Disponible</b>	<b>1,083,138</b>
Caja	449,780
Banco Central de Reserva del Perú	338,132
Bancos y Otras Emp. del Sistema Financ.	47,365
Bancos y Otras Inst. Financ. del Exterior	0
Canje	4,792
Otras Disponibilidades	243,069
<b>Fondos Interbancarios</b>	<b>0</b>
Inv. a Valor Raz. con Cambios en Res.	0
<b>Inversiones Disponibles para la Venta</b>	<b>944,374</b>
<b>Inversiones a Vencimiento</b>	<b>69,459</b>
<b>Cartera de Créditos</b>	<b>9,233,071</b>
Cartera de Créditos Vigentes	9,188,885
Cartera de Créditos Reestructurados	0
Cartera de Créditos Refinanciados	237,376
Cartera de Créditos Vencidos	410,999
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	118,778
- S/..... Provisiones para créditos	-722,966
<b>Derivados de Negociación</b>	<b>0</b>
<b>Derivados de Cobertura</b>	<b>24,364</b>
<b>Cuentas por Cobrar</b>	<b>17,476</b>
Cuentas por Cobrar por Bienes, Servicios y Fideicomiso	0
Otras Cuentas por Cobrar	17,476
<b>Bienes Realiz. Recib. en pago y adjudicados</b>	<b>1,061</b>
Bienes Realizables	0
Bienes Recibido en Pago y Adjudicados	1,061
<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>211,577</b>
<b>Activo Intangible</b>	<b>29,351</b>
<b>Impuestos Corrientes</b>	<b>0</b>
<b>Impuesto a la Renta Diferido</b>	<b>58,747</b>
<b>Otros Activos</b>	<b>194,417</b>
<b>Total del Activo</b>	<b>11,868,461</b>

PASIVO Y PATRIMONIO	Total
<b>Obligaciones con el Público</b>	<b>8,389,543</b>
Obligaciones a la Vista	1,375
Obligaciones por Cuentas de Ahorros	2,410,081
Obligaciones por Cuentas a Plazo	5,601,370
Otras Obligaciones	376,718
<b>Fondos Interbancarios</b>	<b>0</b>
<b>Depósitos de Empresas del Sistema Financ. y Organismos Financieros</b>	<b>63,038</b>
Depositos a la Vista	0
Depósitos de Ahorro	35
Depósitos a Plazo	63,003
<b>Adeudados y Obligaciones Financieras</b>	<b>1,802,118</b>
Adeudos y Oblig. con el Banco Central de Reserva del Perú	0
Adeudos y Oblig. con Empresas e Instituciones Financ. del País	1,141,682
Adeudos y Oblig. con Empresas del Exterior y Org. Financieras Internac.	456,226
Otros Adeudos u Obligac. del País y del Exterior	0
Valores y Títulos	204,210
<b>Derivados para Negociación</b>	<b>0</b>
<b>Derivados para Cobertura</b>	<b>36,243</b>
<b>Cuentas Por Pagar</b>	<b>374,648</b>
Cuentas Por Pagar	374,648
<b>Provisiones</b>	<b>1,194</b>
Provisiones para Créditos Contingentes	89
Provisión para Litigios y Demandas	1,104
Otros	0
<b>Impuestos Corrientes</b>	<b>12,349</b>
<b>Impuesto Diferido</b>	<b>0</b>
<b>Otros Pasivos</b>	<b>98,271</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>10,777,404</b>
<b>PATRIMONIO</b>	<b>1,091,057</b>
Capital Social	803,893
Capital Adicional	182
Reservas	213,750
Ajustes al Patrimonio	412
Resultados Acumulados	0
Resultado Neto del Ejercicio	72,820
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>11,868,461</b>
Riesgos y Compromisos Contingentes	395,483

## ESTADO DE RESULTADOS

Del 01 de Enero al 30 de Junio del 2025 (En miles de soles)

CONCEPTOS	Total
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>936,360</b>
Disponible	6,376
Fondos Interbancarios	5
Invers. Disponibles para venta y a vencimiento	20,661
Cartera de Creditos Directos	909,318
Otros ing. Financieros	0
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	<b>207,847</b>
Obligaciones con el Público	150,671
Fondos Interbancarios	0
Depositos de Emp. del Sist. Financ. y Org. Financ.	2,542
Adeudos y Obligaciones Financieras	54,634
Cuentas por Pagar	1
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>728,513</b>
Provisiones para Creditos Directos	268,720
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>459,793</b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>43,060</b>
Ingresos por Creditos Indirectos e Ingresos Diversos	43,060
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>39,388</b>
Primas al Fondo de Seguro de Depositos	17,237
Gastos Diversos	22,151
<b>MARGEN FINANC. NETO DE ING. Y GTOS POR SERVICIOS FINANC.</b>	<b>463,465</b>
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	<b>2,335</b>
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultado	73
Inversiones Disponibles para la Venta	854
Resultado por Operaciones de Cobertura	-9,869
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	10
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	9,570
Otros	1,697
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>465,800</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>330,029</b>
Gastos de Personal y Directorio	218,047
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	108,013
Impuestos y Contribuciones	3,969
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>32,141</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>103,631</b>
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>1,277</b>
Provisión para Creditos Indirectos	68
Provisión para incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	657
Provisión para Bienes Realiz., Recib. en Pago y Recup.	257
Provisión para Litigios y Demandas	296
Otras Provisiones	0
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>102,353</b>
Otros Ingresos y Gastos	1,831
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>104,184</b>
Impuesto a la Renta	31,364
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>72,820</b>

## REPORTE N° 4-D

Al 30 de Junio del 2025 (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	10,120,642	1,012,064
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>10,120,642</b>	<b>10,120,64</b>
<b>Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado</b>		
Método Estándar		3,125
Riesgo de Tasa de Interés	30,494	3,049
Riesgo de Precio	0	0
Riesgo Cambiario	758	76
Riesgo de Commodities	0	0
<b>Total APR por Riesgo de Mercado y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado</b>	<b>31,252</b>	<b>3,125</b>
<b>Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional</b>		
Método Estándar Alternativo	506,958	50,696
<b>Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional</b>	<b>506,958</b>	<b>50,696</b>
<b>Total APR por Riesgo Créd. Merc. y Oper. y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Créd. Merc. y Oper.</b>	<b>10,658,852</b>	<b>1,065,885</b>
<b>(IX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional (3)</b>		<b>1,213,916</b>
<b>Requerimiento de colchones</b>		
(X) Requerimiento de colchón de conservación		133,236
(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>133,236</b>
(XIV) Capital ordinario de nivel 1 asignado a cubrir colchones		133,236
<b>Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales</b>		
(XV) Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgo por concentración individual, sectorial y regional (6)		151,810
(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>151,810</b>
<b>(XIX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales</b>		<b>151,810</b>
<b>Patrimonio Efectivo</b>		
(XX) Capital ordinario de nivel I (8)		1,030,561
(XXI) Patrimonio Efectivo de Nivel I (8)		1,030,561
(XXII) Patrimonio Efectivo de Nivel II (8)		468,400
<b>(XXIII) Patrimonio Efectivo Total (8)</b>		<b>1,498,962</b>
(XXIV) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo		1,350,931
(XXV) Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo		148,031
(XXVI) Ratio de Capital Global (%)		14.06

## ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

Del 01 de Enero al 30 de Junio del 2025 (En miles de soles)

	Total
Resultado del Ejercicio	72,820
<b>Otro Resultado Integral:</b>	
Inversiones disponibles para la venta	285
<b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO</b>	<b>73,105</b>

## CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTÍA DE CARTERA CREDITICIA

Resolución SBS Nro. 1027-2001

Al 30 de Junio del 2025 (En miles de soles)

CONTRAPARTE	PLAZO DEL CONTRATO	MONTO DE CARTERA CEDIDA EN GARANTÍA	LEGISLACIÓN	JURISDICCIÓN	OTROS
COFIDE	HASTA 5 AÑOS	480,779	PERUANA	PERÚ	-
BCRP	HASTA 4 AÑOS	1,487	PERUANA	PERÚ	-