

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

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

ACTIVO	Total
Disponible	1,376,661
Caja	533,871
Banco Central de Reserva del Perú	402,879
Bancos y Otras Emp.del Sistema Financ.	50,276
Bancos y Otras Inst. Financ. del Exterior	0
Canje	2,469
Otras Disponibilidades	387,166
Fondos Interbancarios	0
Inv. a Valor Raz. con Cambios en Res.	0
Inversiones Disponibles para la Venta	904,835
Inversiones a Vencimiento	58,326
Cartera de Créditos	9,459,782
Cartera de Créditos Vigentes	9,426,757
Cartera de Créditos Reestructurados	0
Cartera de Créditos Refinanciados	233,931
Cartera de Créditos Vencidos	411,745
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	121,551
- S/..... Provisiones para creditos	-734,203
Derivados de Negociación	0
Derivados de Cobertura	7,861
Cuentas por Cobrar	24,855
Cuentas por Cobrar por Bienes, Servicios y Fideicomiso	0
Otras Cuentas por Cobrar	24,855
Bienes Realiz. Recib. en pago y adjudicados	898
Bienes Realizables	0
Bienes Recibido en Pago y Adjudicados	898
Participaciones	1,427
Subsidiarias	0
Asociadas y Participaciones en Negocios Conjuntos	0
Otras	1,427
Inmuebles, Mobiliario y Equipo	215,189
Activo Intangible	24,950
Impuestos Corrientes	0
Impuesto a la Renta Diferido	57,118
Otros Activos	196,645
Total del Activo	12,328,546

PASIVO Y PATRIMONIO	Total
Obligaciones con el Público	8,471,434
Obligaciones a la Vista	1,156
Obligaciones por Cuentas de Ahorros	2,539,798
Obligaciones por Cuentas a Plazo	5,557,608
Otras Obligaciones	372,872
Fondos Interbancarios	0
Depósitos de Empresas del Sistema Financ. y Organismos Financieros	72,941
Depositos a la Vista	0
Depósitos de Ahorro	71
Depósitos a Plazo	72,870
Adeudados y Obligaciones Financieras	2,005,740
Adeudos y Oblig. con el Banco Central de Reserva del Perú	0
Adeudos y Oblig. con Empresas e Instituciones Financ.del País	1,360,133
Adeudos y Oblig. con Empresas del Exterior y Org. Financieras Internac.	442,703
Otros Adeudos u Obligac. del País y del Exterior	0
Valores y Títulos	202,904
Derivados para Negociación	0
Derivados para Cobertura	12,603
Cuentas Por Pagar	512,747
Cuentas Por Pagar	512,747
Provisiones	1,183
Provisiones para Créditos Contingentes	90
Provisión para Litigios y Demandas	1,094
Otros	0
Impuestos Corrientes	19,232
Impuesto Diferido	0
Otros Pasivos	91,159
TOTAL PASIVO	11,187,039
PATRIMONIO	1,141,507
Capital Social	803,893
Capital Adicional	182
Reservas	213,750
Ajustes al Patrimonio	272
Resultados Acumulados	0
Resultado Neto del Ejercicio	123,410
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	12,328,546
Riesgos y Compromisos Contingentes	410,083

ESTADO DE RESULTADOS

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

CONCEPTOS	Total
INGRESOS POR INTERESES	1,421,485
Disponible	8,217
Fondos Interbancarios	88
Invers. Disponibles para venta y a vencimiento	31,125
Cartera de Creditos Directos	1,382,055
Otros ing. Financieros	0
GASTOS POR INTERESES	312,430
Obligaciones con el Público	222,076
Fondos Interbancarios	0
Depositos de Emp. del Sist. Financ. y Org. Financ.	3,769
Adeudos y Obligaciones Financieras	86,585
Cuentas por Pagar	1
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,109,055
Provisiones para Creditos Directos	408,135
MARGEN FINANCIERO NETO	700,919
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	73,153
Ingresos por Creditos Indirectos e Ingresos Diversos	73,153
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	55,780
Primas al Fondo de Seguro de Depositos	22,702
Gastos Diversos	33,078
MARGEN FINANC. NETO DE ING. Y GTOS POR SERVICIOS FINANC.	718,292
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	6,063
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultado	129
Inversiones Disponibles para la Venta	1,997
Resultado por Operaciones de Cobertura	5,795
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	10
Utilidad-Perdida en Diferencia de Cambio	-6,047
Otros	4,179
MARGEN OPERACIONAL	724,355
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	501,054
Gastos de Personal y Directorio	333,278
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	161,972
Impuestos y Contribuciones	5,804
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	50,131
MARGEN OPERACIONAL NETO	173,170
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,943
Provisión para Creditos Indirectos	68
Provisión para incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	1,122
Provisión para Bienes Realiz., Recib. en Pago y Recup.	398
Provisión para Litigios y Demandas	355
Otras Provisiones	0
RESULTADO DE OPERACIÓN	171,227
Otros Ingresos y Gastos	3,262
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	174,489
Impuesto a la Renta	51,079
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	123,410

REPORTE N° 4-D

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

RESUMEN DE REQUERIMIENTOS PATRIMONIALES

CONCEPTOS	APR ¹⁰	TOTAL ²⁰
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito		
Método Estándar	10,455,866	1,045,587
Método basados en calificaciones internas	0	0
Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	10,455,866	1,045,587
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado		
Método Estándar		3,801
Riesgo de Tasa de Interés	36,648	3,665
Riesgo de Precio	0	0
Riesgo Cambiario	1,364	136
Riesgo de Commodities	0	0
Total APR por Riesgo de Mercado y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	38,012	3,801
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional		
Método Estándar Alternativo	522,717	52,272
Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	522,717	52,272
Total APR por Riesgo Créd. Merc. y Oper. y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Créd. Merc. y Oper.	11,016,595	1,101,659
(IX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional (3)		1,250,567
Requerimiento de colchones		
(X) Requerimiento de colchón de conservación		137,707
(XI) Requerimiento de colchón por ciclo económico		0
(XII) Requerimiento de colchón por riesgo por concentración de mercado		0
(XIII) Total Requerimiento de colchones (4)		137,707
(XIV) Capital ordinario de nivel 1 asignado a cubrir colchones		137,707
Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales		
(XV) Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgo por concentración individual, sectorial y regional (6)		156,838
(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
(XVIII) Total Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales		156,838
(XIX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales		156,838
Patrimonio Efectivo		
(XX) Capital ordinario de nivel I (8)		1,061,932
(XXI) Patrimonio Efectivo de Nivel I (8)		1,061,932
(XXII) Patrimonio Efectivo de Nivel II (8)		483,181
(XXIII) Patrimonio Efectivo Total (8)		1,545,113
(XXIV) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo		1,396,205
(XXV) Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo		148,908
(XXVI) Ratio de Capital Global (%)		14.03

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

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

	Total
Resultado del Ejercicio	123,410
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	145
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	123,555

CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTÍA DE CARTERA CREDITICIA

Resolución SBS Nro. 1027-2001

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

CONTRAPARTE	PLAZO DEL CONTRATO	MONTO DE CARTERA CEDIDA EN GARANTÍA	LEGISLACIÓN	JURISDICCIÓN	OTROS
COFIDE	HASTA 5 AÑOS	594,726	PERUANA	PERÚ	-
BCRP	HASTA 4 AÑOS	866	PERUANA	PERÚ	-