

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2025 y 2024 (En miles de soles)

ACTIVO	2025	2024
Disponible	1,226,253	732,047
Caja	477,594	405,112
Banco Central de Reserva del Perú	647,523	251,752
Bancos y Otras Emp. del Sistema Financ. País	94,108	66,548
Bancos y Otras Inst. Financ. del Exterior		0
Canje	3,751	5,036
Otras Disponibilidades	3,277	3,599
Fondos Interbancarios	0	0
Inv. a Valor Raz. con Cambios en Res.		0
Inversiones Disponibles para la Venta	981,943	780,343
Inversiones a Vencimiento	58,899	136,708
Cartera de Créditos	9,729,019	8,932,908
Cartera de Créditos Vigentes	9,727,982	8,854,580
Cartera de Créditos Reestructurados		0
Cartera de Créditos Refinanciados	227,911	246,809
Cartera de Créditos Vencidos	383,348	386,514
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	117,238	127,156
- S/..... Provisiones para créditos	-727,460	-682,151
Derivados de Negociación	0	0
Derivados de Cobertura	2,499	28,415
Cuentas por Cobrar	34,095	17,961
Cuentas por Cobrar por Bienes, Servicios y Fideicomiso		0
Otras Cuentas por Cobrar	34,095	17,961
Bienes Realiz. Recib. en pago y adjudicados	1,667	1,198
Bienes Realizables		0
Bienes Recibido en Pago y Adjudicados	1,667	1,198
Participaciones	1,427	1,417
Subsidiarias	0	0
Asociadas y Participaciones en Negocios Conjuntos	0	0
Otras	1,427	1,417
Inmuebles, Mobiliario y Equipo	272,684	210,547
Activo Intangible	19,499	27,884
Impuestos Corrientes	9,535	16,267
Impuesto a la Renta Diferido	70,633	51,788
Otros Activos	206,008	518,083
Total del Activo	12,614,161	11,455,566

PASIVO Y PATRIMONIO	2025	2024
Obligaciones con el Público	8,928,071	8,188,885
Obligaciones a la Vista	1,503	942
Obligaciones por Cuentas de Ahorros	2,793,197	2,384,533
Obligaciones por Cuentas a Plazo	5,751,269	5,437,192
Otras Obligaciones	382,102	366,218
Fondos Interbancarios	0	0
Depósitos de Empresas del Sistema Financ. y Organismos Financ.	55,315	69,990
Depósitos a la Vista	0	0
Depósitos de Ahorro	24	23
Depósitos a Plazo	55,291	69,967
Adeudados y Obligaciones Financieras	2,239,461	1,404,444
Adeudos y Oblig. con el Banco Central de Reserva del Perú	0	0
Adeudos y Oblig. con Empresas e Instituciones Financ. del País	1,291,154	811,685
Adeudos y Oblig. con Empresas del Exterior y Org. Financieras Internac.	649,873	496,684
Otros Adeudos u Obligac. del País y del Exterior	0	0
Valores y Títulos	298,434	96,075
Derivados para Negociación	0	0
Derivados para Cobertura	3,601	26,369
Cuentas Por Pagar	107,620	127,390
Cuentas Por Pagar	107,620	127,390
Provisiones	1,479	1,260
Provisiones para Créditos Contingentes	385	21
Provisión para Litigios y Demandas	1,094	1,239
Otros	0	0
Impuestos Corrientes	45,735	17,039
Impuesto Diferido	0	0
Otros Pasivos	52,612	559,217
TOTAL PASIVO	11,433,894	10,394,594
PATRIMONIO	1,180,267	1,060,972
Capital Social	803,893	760,873
Capital Adicional	183	183
Reservas	213,750	198,567
Ajustes al Patrimonio	29	127
Resultados Acumulados	0	0
Resultado Neto del Ejercicio	162,412	101,222
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	12,614,161	11,455,566
Riesgos y Compromisos Contingentes	462,958	344,689

ESTADO DE RESULTADOS

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2025 y 2024 (En miles de soles)

CONCEPTOS	2025	2024
INGRESOS POR INTERESES	1,919,014	1,720,656
Disponible	12,110	12,064
Fondos Interbancarios	681	176
Invers. Disponibles para venta y a vencimiento	40,933	46,713
Cartera de Créditos Directos	1,865,290	1,661,703
Otros Ing. Financieros	0	0
GASTOS POR INTERESES	422,024	501,552
Obligaciones con el Público	296,048	384,293
Fondos Interbancarios	0	0
Depósitos de Emp. del Sist. Financ. y Org. Financ.	5,049	3,836
Adeudos y Obligaciones Financieras	120,926	113,361
Cuentas por Pagar	1	62
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,496,990	1,219,104
Provisiones para Créditos Directos	555,514	428,156
MARGEN FINANCIERO NETO	941,476	790,948
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	104,170	66,822
Ingresos por Créditos Indirectos e Ingresos Diversos	104,170	66,822
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	73,341	69,176
Primas al Fondo de Seguro de Depósitos	28,640	29,253
Gastos Diversos	44,701	39,923
MARGEN FINANC. NETO DE ING. Y GTOS POR SERVICIOS FINANC.	972,305	788,594
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	9,874	8,305
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultado	130	4
Inversiones Disponibles para la Venta	2,216	1,221
Resultado por Operaciones de Cobertura	15,136	983
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	10	60
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	-14,347	861
Otros	6,729	5,176
MARGEN OPERACIONAL	982,179	796,899
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	682,244	600,627
Gastos de Personal y Directorio	458,500	404,878
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	216,070	189,115
Impuestos y Contribuciones	7,674	6,634
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	67,479	59,113
MARGEN OPERACIONAL NETO	232,456	137,159
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	3,549	2,934
Provision para Créditos Indirectos	364	-8
Provision para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	1,954	1,170
Provisión para Bienes Realiz., Recib. en Pago y Recup.	677	695
Provisión para Litigios y Demandas	554	1,077
Otros	0	0
RESULTADO DE OPERACIÓN	228,907	134,225
Otros Ingresos y Gastos	1,424	7,914
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	230,331	142,139
Impuesto a la Renta	67,919	40,917
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	162,412	101,222

REPORTE N° 4-D

Al 31 de Diciembre del 2025 (En miles de soles)

RESUMEN DE REQUERIMIENTOS PATRIMONIALES

	APR ²⁰	TOTAL ²⁰
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito		
Método Estándar	11,087,976	1,108,798
Método basados en calificaciones internas	0	0
Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	11,087,976	1,108,798
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado		
Método Estándar		7,239
Riesgo de Tasa de Interés	53,582	5,358
Riesgo de Precio	0	0
Riesgo Cambiario	18,804	1,880
Riesgo de Commodities	0	0
Total APR por Riesgo de Mercado y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	72,387	7,239
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional		
Método Estándar Alternativo	538,806	53,881
Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	538,806	53,881
Total APR por Riesgo Créd. Merc. y Oper. y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Créd. Merc. y Oper.	11,699,168	1,169,917
(IX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional (3)		1,279,603
Requerimiento de colchones		
(X)Requerimiento de colchón de conservación		219,359
(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)		219,359
(XIV)Capital ordinario de nivel 1 asignado a cubrir colchones		219,359
Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales		
(XV) Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgo por concentración individual, sectorial y regional (6)		166,320
(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
Total Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales		166,320
Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales		166,320
Patrimonio Efectivo		
(XX) Capital ordinario de nivel I (8)		1,128,023
(XXI) Patrimonio Efectivo de Nivel I (8)		1,128,023
(XXII) Patrimonio Efectivo de Nivel II (8)		537,250
(XXIII) Patrimonio Efectivo Total (8)		1,665,282
(XXIV) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo		1,555,596
(XXV) Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo		109,686
(XXVI) Ratio de Capital Global (%)		14.23

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2025 y 2024 (En miles de soles)

	2025	2024
Resultado del Ejercicio	162,412	101,222
Otro Resultado Integral:		
Inversiones disponibles para la venta	-98	-521
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	162,314	100,701

CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTÍA DE CARTERA CREDITICIA

Resolución SBS Nro. 1027-2001

Al 31 de Diciembre de 2025 (En miles de soles)

CONTRAPARTE	PLAZO DEL CONTRATO	MONTO DE CARTERA CEDIDA EN GARANTÍA	LEGISLACIÓN	JURISDICCIÓN	OTROS
COFIDE	HASTA 5 AÑOS	520,290	PERUANA	PERÚ	-
BCRP	HASTA 4 AÑOS	557			