

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2025 (En miles de soles)

ACTIVO	Total
Disponible	1,226,254
Caja	477,594
Banco Central de Reserva del Perú	647,524
Bancos y Otras Emp.del Sistema Financ.	94,108
Bancos y Otras Inst. Financ. del Exterior	
Canje	3,751
Otras Disponibilidades	3,277
Fondos Interbancarios	0
Inv. a Valor Raz. con Cambios en Res. Inversiones Disponibles para la Venta Inversiones a Vencimiento	981,943
981,943	58,899
Cartera de Créditos	9,729,019
Cartera de Créditos Vigentes	9,727,982
Cartera de Créditos Reestructurados	
Cartera de Créditos Refinanciados	227,911
Cartera de Créditos Vencidos	383,348
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	117,237
- S/..... Provisiones para creditos	-727,460
Derivados de Negociacion	0
Derivados de Cobertura	2,499
Cuentas por Cobrar	34,095
Cuentas por Cobrar por Bienes, Servicios y Fideicomiso	
Otras Cuentas por Cobrar	34,095
Bienes Realiz. Recib. en pago y adjudicados	1,667
Bienes Realizables	
Bienes Recibido en Pago y Adjudicados	1,667
Participaciones	1,427
Subsidiarias	0
Asociadas y Participaciones en Negocios Conjuntos	0
Otras	1,427
Inmuebles, Mobiliario y Equipo	272,684
Activo Intangible	19,498
Impuestos Corrientes	0
Impuesto a la Renta Diferido	70,632
Otros Activos	206,008
Total del Activo	12,604,626

PASIVO Y PATRIMONIO	Total
Obligaciones con el Público	8,928,071
Obligaciones a la Vista	1,503
Obligaciones por Cuentas de Ahorros	2,793,197
Obligaciones por Cuentas a Plazo	5,751,269
Otras Obligaciones	382,102
Fondos Interbancarios	0
Depósitos de Empresas del Sistema Financ. y Organismos Financieros	55,315
Depositos a la Vista	0
Depósitos de Ahorro	71
Depósitos a Plazo	55,292
Adeudados y Obligaciones Financieras	2,239,461
Adeudos y Oblig. con el Banco Central de Reserva del Perú	0
Adeudos y Oblig. con Empresas e Instituciones Financ.del País	1,291,154
Adeudos y Oblig. con Empresas del Exterior y Org. Financieras Internac.	649,873
Otros Adeudos u Obligac. del País y del Exterior	0
Valores y Títulos	298,433
Derivados para Negociación	0
Derivados para Cobertura	3,601
Cuentas Por Pagar	107,620
Cuentas Por Pagar	107,620
Provisiones	1,479
Provisiones para Créditos Contingentes	385
Provisión para Litigios y Demandas	1,094
Otros	0
Impuestos Corrientes	36,201
Impuesto Diferido	0
Otros Pasivos	52,612
TOTAL PASIVO	11,424,359
PATRIMONIO	1,180,266
Capital Social	803,893
Capital Adicional	182
Reservas	213,750
Ajustes al Patrimonio	29
Resultados Acumulados	0
Resultado Neto del Ejercicio	162,412
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	12,604,626
Riesgos y Compromisos Contingentes	462,958

ESTADO DE RESULTADOS

Del 01 de enero al 31 de Diciembre del 2025 (En miles de soles)

CONCEPTOS	Total
INGRESOS POR INTERESES	1,919,014
Disponible	12,110
Fondos Interbancarios	681
Invers. Disponibles para venta y a vencimiento	40,933
Cartera de Creditos Directos	1,865,290
Otros ing. Financieros	0
GASTOS POR INTERESES	422,023
Obligaciones con el Público	296,048
Fondos Interbancarios	0
Depositos de Emp. del Sist. Financ. y Org. Financ.	5,049
Adeudos y Obligaciones Financieras	120,925
Cuentas por Pagar	1
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,496,991
Provisiones para Creditos Directos	555,514
MARGEN FINANCIERO NETO	941,478
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	104,170
Ingresos por Creditos Indirectos e Ingresos Diversos	104,170
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	73,341
Primas al Fondo de Seguro de Depositos	28,640
Gastos Diversos	44,700
MARGEN FINANC. NETO DE ING. Y GTOS POR SERVICIOS FINANC.	972,307
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	9,873
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultado	130
Inversiones Disponibles para la Venta	2,216
Resultado por Operaciones de Cobertura	15,136
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	10
Utilidad-Perdida en Diferencia de Cambio	-14,348
Otros	6,728
MARGEN OPERACIONAL	982,180
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	682,244
Gastos de Personal y Directorio	458,500
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	216,070
Impuestos y Contribuciones	7,674
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	67,479
MARGEN OPERACIONAL NETO	232,457
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	3,549
Provisión para Creditos Indirectos	364
Provisión para incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	1,954
Provisión para Bienes Realiz., Recib. en Pago y Recup.	678
Provisión para Litigios y Demandas	554
Otras Provisiones	0
RESULTADO DE OPERACIÓN	228,908
Otros Ingresos y Gastos	1,423
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	230,331
Impuesto a la Renta	67,919
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	162,412

REPORTE N° 4-D

Al 31 de Diciembre 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	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
(XVIII) Total Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales		166,320
(XIX) 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)		537,259
(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 (En miles de soles)

	Total
Resultado del Ejercicio	162,412
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	-98
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	162,314

CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTÍA DE CARTERA CREDITICIA

Resolución SBS Nro. 1027-2001

Al 31 de Diciembre del 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			