

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de Junio del 2026 (En miles de soles)

ACTIVO	Total
Disponible	1,766,927
Caja	516,365
Banco Central de Reserva del Perú	1,119,313
Bancos y Otras Emp.del Sistema Financ.	85,355
Bancos y Otras Inst. Financ. del Exterior	
Canje	10,510
Otras Disponibilidades	35,383
Fondos Interbancarios	0
Inv. a Valor Raz. con Cambios en Res.	6
Inversiones Disponibles para la Venta	754,067
Inversiones a Vencimiento	106,253
Cartera de Créditos	10,142,491
Cartera de Créditos Vigentes	10,163,322
Cartera de Créditos Reestructurados	0
Cartera de Créditos Refinanciados	195,583
Cartera de Créditos Vencidos	361,023
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	140,780
- S/..... Provisiones para créditos	-718,217
Derivados de Negociación	0
Derivados de Cobertura	45,641
Cuentas por Cobrar	45,665
Cuentas por Cobrar por Bienes, Servicios y Fideicomiso	
Otras Cuentas por Cobrar	45,665
Bienes Realiz. Recib. en pago y adjudicados	1,785
Bienes Realizables	
Bienes Recibido en Pago y Adjudicados	1,785
Participaciones	1,432
Subsidiarias	0
Asociadas y Participaciones en Negocios Conjuntos	0
Otras	1,432
Inmuebles, Mobiliario y Equipo	269,387
Activo Intangible	25,398
Impuestos Corrientes	0
Impuesto a la Renta Diferido	72,213
Otros Activos	85,231
Total del Activo	13,316,497

PASIVO Y PATRIMONIO	Total
Obligaciones con el Público	9,585,113
Obligaciones a la Vista	1,414
Obligaciones por Cuentas de Ahorros	3,042,723
Obligaciones por Cuentas a Plazo	6,137,470
Otras Obligaciones	403,505
Fondos Interbancarios	0
Depósitos de Empresas del Sistema Financ. y Organismos Financieros	132,617
Depositos a la Vista	0
Depósitos de Ahorro	36
Depósitos a Plazo	132,581
Adeudados y Obligaciones Financieras	2,018,108
Adeudos y Oblig. con el Banco Central de Reserva del Perú	0
Adeudos y Oblig. con Empresas e Instituciones Financ.del País	1,237,705
Adeudos y Oblig. con Empresas del Exterior y Org. Financieras Internac.	465,278
Otros Adeudos u Obligac. del País y del Exterior	72
Valores y Títulos	315,053
Derivados para Negociación	0
Derivados para Cobertura	44,446
Cuentas Por Pagar	170,450
Cuentas Por Pagar	170,450
Provisiones	1,976
Provisiones para Créditos Contingentes	405
Provisión para Litigios y Demandas	1,571
Otros	0
Impuestos Corrientes	28,684
Impuesto Diferido	0
Otros Pasivos	70,443
TOTAL PASIVO	12,051,836
PATRIMONIO	1,264,660
Capital Social	872,918
Capital Adicional	182
Reservas	238,112
Ajustes al Patrimonio	-620
Resultados Acumulados	0
Resultado Neto del Ejercicio	154,067
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	13,316,497
Riesgos y Compromisos Contingentes	509,392

REPORTE N° 4-D

Al 30 de Junio del 2026 (En miles de soles)

RESUMEN DE REQUERIMIENTOS PATRIMONIALES

CONCEPTOS	APR ¹⁰	TOTAL ²⁰
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito		
Método Estándar	11,526,724	1,152,672
Método basados en calificaciones internas	0	0
Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	11,526,724	1,152,672
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado		
Método Estándar	APR (1)	Total
Riesgo de Tasa de Interés	38,404	3,840
Riesgo de Precio	0	0
Riesgo Cambiario	796	80
Riesgo de Commodities	0	0
Total APR por Riesgo de Mercado y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	39,200	3,920
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional		
Método Estándar Alternativo	APR (1)	Total
Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	578,691	57,869
Total APR por Riesgo Créd. Merc. y Oper. y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Créd. Merc. y Oper.	12,144,615	1,214,462
(IX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional (3)		1,339,287
Requerimiento de colchones		
(X) Requerimiento de colchón de conservación		227,712
(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)		227,712
(XIV) Capital ordinario de nivel 1 asignado a cubrir colchones		227,712
Requerimiento de patrimonio efectivo por riegos adicionales		
(XV) Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgo por concentración individual, sectorial y regional (6)		172,901
(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		172,901
(XIX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riegos adicionales		172,901
Patrimonio Efectivo		
(XX) Capital ordinario de nivel I (8)		1,209,999
(XXI) Patrimonio Efectivo de Nivel I (8)		1,209,999
(XXII) Patrimonio Efectivo de Nivel II (8)		529,901
(XXIII) Patrimonio Efectivo Total (8)		1,739,900
(XXIV) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo		1,615,074
(XXV) Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo		124,826
(XXVI) Ratio de Capital Global (%)		14.33

ESTADO DE RESULTADOS

Del 01 de enero al 30 de Junio del 2026 (En miles de soles)

CONCEPTOS	Total
INGRESOS POR INTERESES	1,025,436
Disponible	11,399
Fondos Interbancarios	335
Invers. Disponibles para venta y a vencimiento	19,757
Cartera de Creditos Directos	993,945
Otros ing. Financieros	0
GASTOS POR INTERESES	220,953
Obligaciones con el Público	152,369
Fondos Interbancarios	0
Depositos de Emp. del Sist. Financ. y Org. Financ.	2,246
Adeudos y Obligaciones Financieras	66,339
Cuentas por Pagar	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	804,483
Provisiones para Creditos Directos	240,101
MARGEN FINANCIERO NETO	564,381
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	72,341
Ingresos por Creditos Indirectos e Ingresos Diversos	72,341
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	34,211
Primas al Fondo de Seguro de Depositos	12,815
Gastos Diversos	21,396
MARGEN FINANC. NETO DE ING. Y GTOS POR SERVICIOS FINANC.	602,511
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	7,941
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultado	1,485
Inversiones Disponibles para la Venta	629
Resultado por Operaciones de Cobertura	-126
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	5
Utilidad-Perdida en Diferencia de Cambio	1,485
Otros	4,462
MARGEN OPERACIONAL	610,452
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	364,255
Gastos de Personal y Directorio	259,028
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	100,471
Impuestos y Contribuciones	4,757
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	29,686
MARGEN OPERACIONAL NETO	216,511
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,081
Provisión para Creditos Indirectos	20
Provisión para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-132
Provisión para Bienes Realiz., Recib. en Pago y Recup.	338
Provisión para Litigios y Demandas	854
Otras Provisiones	0
RESULTADO DE OPERACIÓN	215,430
Otros Ingresos y Gastos	1,507
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	216,937
Impuesto a la Renta	62,870
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	154,067

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

Al 30 de Junio del 2026 (En miles de soles)

	Total
Resultado del Ejercicio	154,067
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	-648
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	153,419

CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTÍA DE CARTERA CREDITICIA

Resolución SBS Nro. 1027-2001

Al 30 de Junio del 2026 (En miles de soles)

CONTRAPARTE	PLAZO DEL CONTRATO	MONTO DE CARTERA CEDIDA EN GARANTÍA	LEGISLACIÓN	JURISDICCIÓN	OTROS
COFIDE	HASTA 5 AÑOS	409,808	PERUANA	PERÚ	-
BCRP	HASTA 4 AÑOS	496			