

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Diciembre de 2025 y 2024
(Expresado en Miles de Soles)

Activo	2025	2024	Pasivo y Patrimonio	2025	2024
DISPONIBLE	348,614	312,240	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	1,828,381	1,586,289
Caja	54,663	63,728	Obligaciones a la Vista	1,117	2,494
Banco Central de Reserva	241,130	235,727	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	369,695	251,878
Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del País	45,499	12,014	Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,426,406	1,300,286
Otras Disponibilidades	7,322	771	Otras Obligaciones	31,163	31,631
FONDOS INTERBANCARIOS	0	0	FONDOS INTERBANCARIOS	0	37,067
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADO	0	0	DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO	59,227	57,003
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	72,361	68,419	Depósitos de Ahorro	54	3
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0	0	Depósitos a Plazo Fijo	59,173	57,000
CARTERA DE CRÉDITOS	2,412,635	2,192,236	Gastos por pagar por Depósitos de Empresas de Sistema Financiero		
Cartera de Créditos Vigentes	2,435,189	2,155,371	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	517,946	541,355
Cartera de Créditos Refinanciados	33,958	52,125	Adeudos y obligac. con el Banco Central de Reserva del Perú		
Cartera de Créditos Vencidos	60,131	103,972	Adeudos y obligac. con Empresas e Instituciones Financieras del país.	502,928	438,328
Cartera de Créditos Cobranza Judicial	28,848	40,213	Adeudos y obligac. con Empresas del exterior y Organismos Financieros	0	0
Provisiones para créditos	-145,491	-159,445	Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	15,018	
DERIVADOS PARA NEGOCIACION DE COBERTURA	0	0	Valores y Títulos	0	103,027
DERIVADOS PARA NEGOCIACION DE COBERTURA	0	0	DERIVADOS PARA NEGOCIACION	0	0
CUENTAS POR COBRAR	13,912	11,665	DERIVADOS PARA COBERTURA	0	0
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	198	207	CUENTAS POR PAGAR	37,805	30,318
Otras Cuentas por Cobrar	13,714	11,458	PROVISIONES	12,250	6,553
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	0	24	Provisión para créditos contingentes	0	0
Bienes Realizables	0	24	Provisión para litigios y demandas	3,222	2,833
PARTICIPACIONES	50	49	Otros	9,028	3,720
Subsidiarias	50	49	IMPUESTOS CORRIENTES	14,912	0
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			IMPUESTO DIFERIDO	0	0
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	20,504	19,171	OTROS PASIVOS	6,331	5,377
ACTIVO INTANGIBLES	33,626	32,128	TOTAL PASIVO	2,476,852	2,263,962
Plusvalía	12,139	12,139	PATRIMONIO	464,624	419,091
Otros Activos Intangibles	21,487	19,989	Capital Social	289,648	285,105
IMPUESTOS CORRIENTES	0	13,509	Capital Adicional	38,086	38,086
IMPUESTO DIFERIDO	34,636	28,523	Reservas	84,501	83,204
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	0	0	Ajustes al Patrimonio	-1	0
OTROS ACTIVOS	5,138	5,089	Resultados Acumulados		
TOTAL DEL ACTIVO	2,941,476	2,683,053	Resultado Neto del Período	52,390	12,696
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2,941,476	2,683,053
			RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	235	493

ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Al 31 de Diciembre de 2025 y 2024 (Expresado en Miles de Soles)

Descripción	2025	2024
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	52,390	12,696
Otro Resultado Integral:		
Inversiones disponibles para la venta	-1	-114
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	52,389	12,582

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de Diciembre de 2025 y 2024
(Expresado en Miles de Soles)

Descripción	2025	2024
INGRESOS POR INTERESES	594,335	548,570
Disponibles	4,381	4,433
Fondos Interbancarios	1,849	576
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados		
Inversiones Disponibles para la Venta	2,933	4,430
Inversiones a Vencimiento		
Cartera de Créditos Directos	585,172	539,131
Resultado por Operaciones de Cobertura		
Cuentas por Cobrar		
Otros Ingresos financieros		
GASTOS POR INTERESES	104,767	127,050
Obligaciones con el público	80,330	91,185
Fondos Interbancarios	158	171
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	2,505	2,663
Adeudos y Obligaciones Financieras	21,774	33,031
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú		
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	18,716	17,826
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior y Org.	505	2,907
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	580	1,529
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	1,973	10,769
Cuentas Por Pagar		
Intereses de Cuentas por Pagar		
Resultado por Operaciones de Cobertura		
Otros Gastos Financieros		
MARGEN FINANCIERO BRUTO	489,568	421,520
Provisiones para Créditos Directos	128,134	151,086
MARGEN FINANCIERO NETO	361,434	270,434
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	36,619	29,415
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	19,240	14,272
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS	378,813	285,577
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	797	3,701
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados		
Inversiones en Commodities		
Inversiones Disponibles para la Venta		
Derivados de Negociación		
Resultado por Operaciones de Cobertura		
Ganancia (Pérdida) en Participaciones		
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	181	165
Otros	616	3,536
MARGEN OPERACIONAL	379,610	289,278
GASTOS DE ADMINISTRACION	281,059	254,935
Gastos de Personal y Directorio	214,829	192,167
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	64,840	61,575
Impuestos y Contribuciones	1,390	1,193
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	13,239	12,128
MARGEN OPERACIONAL NETO	85,312	22,215
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	4,246	3,661
RESULTADO DE OPERACIÓN	81,066	18,554
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-6,295	-1,634
RESULTADO DEL EJERC. ANTES DE IMPTO A LA RENTA	74,771	16,920
IMPUESTO A LA RENTA	-22,381	-4,224
RESULTADO NETO DEL PERÍODO	52,390	12,696

REPORTE N° 4 - D RESUMEN DE REQUERIMIENTOS PATRIMONIALES

Al 31 de Diciembre de 2025 (Expresado en Miles de Soles)

Concepto	APR	Total
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	APR	Total
Método Estándar	2,523,898	252,390
Métodos Basados en Calificaciones Internas		
Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	2,523,898	252,390
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	APR	Total
Método Estándar		588
Riesgo de Tasa de Interés	2,755	275
Riesgo de Precio		
Riesgo Cambiario	3,121	312
Riesgo de Commodities		
Método de Modelos Internos		
VAR Total		
Promedio VAR últimos 60 días útiles		
Factor		
Total APR por Riesgo de Mercado y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	5,875	588
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Operacional	APR	Total
Método del Indicador Básico		
Método Estándar Alternativo	426,469	42,647
Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	426,469	42,647
Total APR por Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional (Activos y contingentes ponderados por riesgo totales) y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito, Operacional y Mercado	2,956,242	295,624
(IX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional		295,624
Requerimiento de colchones		
(X) Requerimiento de colchón de conservación		55,430
(XI) Requerimiento de colchón por ciclo económico		
(XII) Requerimiento de colchón por riesgo por concentración de mercado		
(XIII) Total requerimiento de colchones		55,430
(XIV) Capital ordinario de nivel 1 asignado a cubrir colchones		55,430
Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales		
(XV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por concentración individual, sectorial y regional		37,858
(XVI) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por tasa de interés en el libro bancario		
(XVII) Provisiones voluntarias aplicables para disminuir requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales		
(XVIII) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgos Adicionales		37,858
(XIX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales		111,817
Patrimonio Efectivo		
(XX) Capital Ordinario de Nivel I		430,973
(XXI) Patrimonio Efectivo de Nivel I		430,973
(XXII) Patrimonio Efectivo de Nivel II		31,898
(XXIII) Patrimonio Efectivo Total		462,871
(XXIV) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo		388,912
(XXV) Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo		73,958
(XXVI) Ratio de Capital Global (%)		15,66

CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTÍA DE CARTERA CREDITICIA

Resolución SBS N° 1027-2001 Art. N°5

Plazo de Contrato	Monto de Cartera cedida en garantía Miles de Soles (S/.)	Legislación	Jurisdicción	Otros
NO APLICA	—	—	—	—