

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de Junio de 2025
(Expresado en Miles de Soles)

Activo	2025	Pasivo y Patrimonio	2025
DISPONIBLE	331,383	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	1,709,457
Caja	66,117	Obligaciones a la Vista	1,197
Banco Central de Reserva	254,303	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	314,879
Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del País	9,794	Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,357,614
Otras Disponibilidades	1,169	Otras Obligaciones	35,767
FONDOS INTERBANCARIOS	0	FONDOS INTERBANCARIOS	5,002
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADO	0	DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO	46,832
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	67,045	Depósitos a la Vista	3
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0	Depósitos de Ahorro	46,829
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	67,045	Depósitos a Plazo	46,829
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	497,183
CARTERA DE CRÉDITOS	2,230,009	Adeudos y obligac. con el Banco Central de Reserva del Perú	0
Cartera de Créditos Vigentes	2,225,238	Adeudos y obligac. con Empresas e Instituciones Financieras del país.	432,631
Cartera de Créditos Refinanciados	44,659	Adeudos y obligac. con Empresas del exterior y Organismos Financieros	0
Cartera de Créditos Vencidos	98,145	Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	15,013
Cartera de Créditos Cobranza Judicial	62,503	Valores y Títulos	49,539
Provisiones para créditos	-200,536	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0
DERIVADOS DE COBERTURA	0	DERIVADOS PARA COBERTURA	0
CUENTAS POR COBRAR	20,326	CUENTAS POR PAGAR	29,441
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	201	PROVISIONES	13,287
Otras Cuentas por Cobrar	20,125	Provisión para créditos contingentes	0
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	0	Provisión para litigios y demandas	3,777
Bienes Realizables	0	Otros	9,510
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	0	IMPUESTOS CORRIENTES	0
PARTICIPACIONES	51	IMPUESTO DIFERIDO	7,541
Subsidiarias	0	OTROS PASIVOS	7,541
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	51	TOTAL PASIVO	2,308,743
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	17,672	PATRIMONIO	430,938
ACTIVO INTANGIBLES	31,877	Capital Social	289,649
Plusvalía	12,139	Capital Adicional	38,086
Otros Activos Intangibles	19,738	Reservas	84,501
IMPUESTOS CORRIENTES	1,414	Ajustes al Patrimonio	38
IMPUESTO DIFERIDO	33,315	Resultados Acumulados	0
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	0	Resultado Neto del Período	18,664
OTROS ACTIVOS	6,589	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2,739,681
TOTAL DEL ACTIVO	2,739,681	RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	304

ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Al 30 de Junio de 2025 (Expresado en Miles de Soles)

Descripción	2025
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	18,664
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	39
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	18,703

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de Junio de 2025
(Expresado en Miles de Soles)

Descripción	2025
INGRESOS POR INTERESES	289,299
Disponibles	1,842
Fondos Interbancarios	942
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0
Inversiones Disponibles para la Venta	1,621
Inversiones a Vencimiento	0
Cartera de Créditos Directos	284,894
Resultado por Operaciones de Cobertura	0
Cuentas por Cobrar	0
Otros Ingresos financieros	0
GASTOS POR INTERESES	52,624
Obligaciones con el público	39,593
Fondos Interbancarios	131
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internacionales	1,286
Adeudos y Obligaciones Financieras	11,614
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	0
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	9,613
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior y Org.	101
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	388
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	1,512
Cuentas Por Pagar	0
Intereses de Cuentas por Pagar	0
Resultado por Operaciones de Cobertura	0
Otros Gastos Financieros	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	236,675
Provisiones para Créditos Directos	70,321
MARGEN FINANCIERO NETO	166,354
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	17,552
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	8,992
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS.	174,914
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS(ROF)	99
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0
Inversiones en Commodities	0
Inversiones Disponibles para la Venta	0
Derivados de Negociación	0
Resultado por Operaciones de Cobertura	0
Ganancia (Perdida) en Participaciones	0
Utilidad-Perdida en Diferencia de Cambio	99
Otros	0
MARGEN OPERACIONAL	175,013
GASTOS DE ADMINISTRACION	137,242
Gastos de Personal y Directorio	103,633
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	32,992
Impuestos y Contribuciones	617
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	6,117
MARGEN OPERACIONAL NETO	31,653
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	2,593
RESULTADO DE OPERACIÓN	29,060
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-2,920
RESULTADO DEL EJERC. ANTES DE IMPTO A LA RENTA	26,140
IMPUESTO A LA RENTA	-7,476
RESULTADO NETO DEL PERÍODO	18,664

REPORTE N° 4 - D RESUMEN DE REQUERIMIENTOS PATRIMONIALES

Al 30 de Junio de 2025 (Expresado en Miles de Soles)

Concepto	APR	Total
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito		
Método Estándar	2,278,163	227,816
Métodos Basados en Calificaciones Internas		
Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	2,278,163	227,816
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	APR	Total
Método Estándar		365
Riesgo de Tasa de Interés	2,276	228
Riesgo de Precio		
Riesgo Cambiario	1,373	137
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	3,648	365
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Operacional	APR	Total
Método del Indicador Básico		
Método Estándar Alternativo	407,519	40,752
Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	407,519	40,752
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	2,689,330	268,933
(IX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional		268,933
Requerimiento de colchones		
(X) Requerimiento de colchón de conservación		33,617
(XI) Requerimiento de colchón por ciclo económico		
(XII) Requerimiento de colchón por riesgo por concentración de mercado		
(XIII) Total requerimiento de colchones		33,617
(XIV) Capital ordinario de nivel 1 asignado a cubrir colchones		33,617
Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales		
(XV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por concentración individual, sectorial y regional		34,172
(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		34,172
(XIX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales		125,461
Patrimonio Efectivo		
(XX) Capital Ordinario de Nivel I		399,149
(XXI) Patrimonio Efectivo de Nivel I		399,149
(XXII) Patrimonio Efectivo de Nivel II		28,861
(XXIII) Patrimonio Efectivo Total		428,010
(XXIV) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo		336,722
(XXV) Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo		91,288
(XXVI) Ratio de Capital Global (%)		15,92

CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTÍA DE CARTERA CREDITICIA

Resolución SBS N° 1027-2001 Art. N°5

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