

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

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

Activo	2025	Pasivo y Patrimonio	2025
DISPONIBLE	317,914	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	1,731,131
Caja	56,920	Obligaciones a la Vista	1,989
Banco Central de Reserva	251,358	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	325,522
Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del País	8,075	Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,368,507
Otras Disponibilidades	1,561	Otras Obligaciones	35,113
FONDOS INTERBANCARIOS	0	FONDOS INTERBANCARIOS	0
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADO	0	DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO	76,334
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	83,685	Depósitos a la Vista	3
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0	Depósitos de Ahorro	76,331
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	83,685	Depósitos a Plazo	76,331
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	459,332
CARTERA DE CRÉDITOS	2,259,101	Adeudos y obligac. con el Banco Central de Reserva del Perú	13,969
Cartera de Créditos Vigentes	2,270,202	Adeudos y obligac. con Empresas e Instituciones Financieras del país.	444,319
Cartera de Créditos Refinanciados	37,409	Adeudos y obligac. con Empresas del exterior y Organismos Financieros	0
Cartera de Créditos Vencidos	83,394	Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	15,013
Cartera de Créditos Cobranza Judicial	40,424	Valores y Títulos	0
Provisiones para créditos	-172,328	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0
DERIVADOS DE COBERTURA	0	DERIVADOS PARA COBERTURA	0
CUENTAS POR COBRAR	18,354	CUENTAS POR PAGAR	31,408
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	198	PROVISIONES	14,913
Otras Cuentas por Cobrar	18,156	Provisión para créditos contingentes	0
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	0	Provisión para litigios y demandas	4,013
Bienes Realizables	0	Otros	10,900
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	0	IMPUESTOS CORRIENTES	6,457
PARTICIPACIONES	50	IMPUESTO DIFERIDO	6,211
Subsidiarias	-1	OTROS PASIVOS	6,211
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	51	TOTAL PASIVO	2,325,786
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	19,173	PATRIMONIO	445,905
ACTIVO INTANGIBLES	32,429	Capital Social	289,648
Plusvalía	12,139	Capital Adicional	38,086
Otros Activos Intangibles	20,290	Reservas	84,501
IMPUESTOS CORRIENTES	0	Ajustes al Patrimonio	41
IMPUESTO DIFERIDO	34,599	Resultados Acumulados	33,629
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	0	RESULTADO NETO DEL PERÍODO	33,629
OTROS ACTIVOS	6,386	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2,771,691
TOTAL DEL ACTIVO	2,771,691	RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	521

ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

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

Descripción	2025
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	33,629
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	41
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	33,670

ESTADO DE RESULTADOS

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

Descripción	2025
INGRESOS POR INTERESES	438,637
Disponibles	3,077
Fondos Interbancarios	1,484
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	2,180
Inversiones Disponibles para la Venta	2,180
Inversiones a Vencimiento	431,896
Cartera de Créditos Directos	431,896
Resultado por Operaciones de Cobertura	
Cuentas por Cobrar	
Otros Ingresos financieros	
GASTOS POR INTERESES	78,283
Obligaciones con el público	59,597
Fondos Interbancarios	135
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internacionales	1,807
Adeudos y Obligaciones Financieras	16,744
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	13,969
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	303
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior y Org.	499
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	1,973
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	
Cuentas Por Pagar	
Intereses de Cuentas por Pagar	
Resultado por Operaciones de Cobertura	
Otros Gastos Financieros	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	360,354
Provisiones para Créditos Directos	101,109
MARGEN FINANCIERO NETO	259,245
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	26,787
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	13,986
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS.	272,046
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	531
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	141
Otros	390
MARGEN OPERACIONAL	272,577
GASTOS DE ADMINISTRACION	206,677
Gastos de Personal y Directorio	156,163
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	49,597
Impuestos y Contribuciones	917
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	9,600
MARGEN OPERACIONAL NETO	56,300
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	3,136
RESULTADO DE OPERACIÓN	53,164
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-5,540
RESULTADO DEL EJERC. ANTES DE IMPTO A LA RENTA	47,624
IMPUESTO A LA RENTA	-13,995
RESULTADO NETO DEL PERÍODO	33,629

REPORTE N° 4 - D RESUMEN DE REQUERIMIENTOS PATRIMONIALES

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

Concepto	APR	Total
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito		
Método Estándar	2,341,491	234,149
Métodos Basados en Calificaciones Internas		
Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	2,341,491	234,149
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	APR	Total
Método Estándar		683
Riesgo de Tasa de Interés	5,549	555
Riesgo de Precio		
Riesgo Cambiario	1,277	128
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	6,826	683
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Operacional	APR	Total
Método del Indicador Básico		
Método Estándar Alternativo	420,917	42,092
Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	420,917	42,092
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	2,769,233	276,923
(IX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional		276,923
Requerimiento de colchones		
(X) Requerimiento de colchón de conservación		34,615
(XI) Requerimiento de colchón por ciclo económico		
(XII) Requerimiento de colchón por riesgo por concentración de mercado		
(XIII) Total requerimiento de colchones		34,615
(XIV) Capital ordinario de nivel 1 asignado a cubrir colchones		34,615
Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales		
(XV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por concentración individual, sectorial y regional		35,122
(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		35,122
(XIX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales		132,402
Patrimonio Efectivo		
(XX) Capital Ordinario de Nivel I		414,252
(XXI) Patrimonio Efectivo de Nivel I		414,252
(XXII) Patrimonio Efectivo de Nivel II		29,689
(XXIII) Patrimonio Efectivo Total		443,941
(XXIV) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo		346,661
(XXV) Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo		97,280
(XXVI) Ratio de Capital Global (%)		16,03

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	—	—	—	—	—