

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de Junio de 2026

(Expresado en Miles de Soles)

Activo	2026	Pasivo y Patrimonio	2026
DISPONIBLE	381,017	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	1,980,426
Caja	61,113	Obligaciones a la Vista	1,946
Banco Central de Reserva	309,004	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	422,394
Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del País	7,735	Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,509,524
Otras Disponibilidades	3,165	Otras Obligaciones	46,562
FONDOS INTERBANCARIOS	0	FONDOS INTERBANCARIOS	20,000
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADO	0	DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO	42,071
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	71,711	Depósitos a la Vista	
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0	Depósitos de Ahorro	54
		Depósitos a Plazo	42,017
CARTERA DE CRÉDITOS	2,541,804	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	522,920
Cartera de Créditos Vigentes	2,572,096	Adeudos y obligac. con el Banco Central de Reserva del Peru	
Cartera de Créditos Refinanciados	24,511	Adeudos y obligac. con Empresas e Instituciones Financieras del país.	522,920
Cartera de Créditos Vencidos	79,172	Adeudos y obligac. con Empresas del exterior y Organismos Financieros	0
Cartera de Créditos Cobranza Judicial	50,506	Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	0
Provisiones para créditos	-184,481	Valores y Títulos	
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	0	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0
DERIVADOS DE COBERTURA	0		
CUENTAS POR COBRAR	17,347	DERIVADOS PARA COBERTURA	0
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	0		
Otras Cuentas por Cobrar	17,347	CUENTAS POR PAGAR	34,315
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	0	PROVISIONES	15,564
Bienes Realizables	0	Provisión para créditos contingentes	0
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados		Provision para litigios y demandas	2,435
PARTICIPACIONES	49	Otros	13,129
Subsidiarias	0	IMPUESTOS CORRIENTES	7,906
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	49	IMPUESTO DIFERIDO	0
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	22,112	OTROS PASIVOS	8,603
ACTIVO INTANGIBLES	35,472	TOTAL PASIVO	2,631,805
Plusvalía	12,139	PATRIMONIO	478,149
Otros Activos Intangibles	23,333	Capital Social	306,105
IMPUESTOS CORRIENTES	0	Capital Adicional	38,086
IMPUESTO DIFERIDO	35,276	Reservas	94,784
		Ajustes al Patrimonio	16
		Resultados Acumulados	
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	0	Resultado Neto del Período	39,158
OTROS ACTIVOS	5,166		
TOTAL DEL ACTIVO	3,109,954	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	3,109,954
		RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	278

ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Al 30 de Junio de 2026 (Expresado en Miles de Soles)

Descripción	2026
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	39,158
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	17
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	39,175

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de Junio de 2026

(Expresado en Miles de Soles)

Descripción	2026
INGRESOS POR INTERESES	326,649
Disponible	3,962
Fondos Interbancarios	55
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	
Inversiones Disponibles para la Venta	1,401
Inversiones a Vencimiento	
Cartera de Creditos Directos	321,231
Resultado por Operaciones de Cobertura	
Cuentas por Cobrar	
Otros Ingresos financieros	
GASTOS POR INTERESES	54,727
Obligaciones con el público	42,937
Fondos Interbancarios	138
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internacionales	915
Adeudos y Obligaciones Financieras	10,737
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	10,313
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior y Org.	318
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	105
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	271,922
Provisiones para Créditos Directos	49,272
MARGEN FINANCIERO NETO	222,650
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	21,301
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	10,950
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS.	233,001
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS(ROF)	52
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	
Inversiones en Commodities	
Inversiones Disponibles para la Venta	
Derivados de Negociacion	
Resultado por Operaciones de Cobertura	
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	52
Otros	0
MARGEN OPERACIONAL	233,053
GASTOS DE ADMINISTRACION	162,783
Gastos de Personal y Directorio	126,661
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	35,462
Impuestos y Contribuciones	660
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	7,955
MARGEN OPERACIONAL NETO	62,316
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,448
RESULTADO DE OPERACIÓN	60,868
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-4,732
RESULTADO DEL EJERC.ANTES DE IMPTO A LA RENTA	56,136
IMPUESTO A LA RENTA	-16,978
RESULTADO NETO DEL PERÍODO	39,158

REPORTE N° 4 - D

RESUMEN DE REQUERIMIENTOS PATRIMONIALES

Al 30 de Junio de 2026 (Expresado en Miles de Soles)

Concepto		
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	APR	Total
Método Estándar	2,684,941	268,494
Métodos Basados en Calificaciones Internas		
Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	2,684,941	268,494
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	APR	Total
Método Estándar		533
Riesgo de Tasa de Interés	3,778	378
Riesgo de Precio		
Riesgo Cambiario	1,547	155
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	5,326	533
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Operacional	APR	Total
Método del Indicador Básico		
Método Estándar Alternativo	443,436	44,344
Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	443,436	44,344
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	3,133,702	313,370
(IX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional		313,370
Requerimiento de colchones		
(X) Requerimiento de colchón de conservación		58,757
(XI) Requerimiento de colchón por ciclo económico		
(XII) Requerimiento de colchón por riesgo por concentración de mercado		
(XIII) Total requerimiento de colchones		58,757
(XIV) Capital ordinario de nivel 1 asignado a cubrir colchones		58,757
Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales		
(XV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por concentración individual, sectorial y regional		40,274
(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		40,274
(XIX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales		104,229
Patrimonio Efectivo		
(XX) Capital Ordinario de Nivel I		442,446
(XXI) Patrimonio Efectivo de Nivel I		442,446
(XXII) Patrimonio Efectivo de Nivel II		33,910
(XXIII) Patrimonio Efectivo Total		476,356
(XXIV) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo		412,401
(XXV) Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo		63,955
(XXVI) Ratio de Capital Global (%)		15.20

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	—	—	—	—	—