

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de Setiembre de 2026

(Expresado en Miles de Soles)

Activo	2026	Pasivo y Patrimonio	2026
DISPONIBLE	388,035	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	2,067,331
Caja	62,788	Obligaciones a la Vista	1,814
Banco Central de Reserva	312,589	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	439,538
Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del País	8,515	Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,581,508
Otras Disponibilidades	4,143	Otras Obligaciones	44,471
FONDOS INTERBANCARIOS	0	FONDOS INTERBANCARIOS	0
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADO	0	DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO	62,496
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	78,114	Depósitos a la Vista	15
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0	Depósitos de Ahorro	62,481
Depósitos a Plazo			62,481
CARTERA DE CRÉDITOS	2,599,024	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	485,478
Cartera de Créditos Vigentes	2,635,028	Adeudos y obligac. con el Banco Central de Reserva del Peru	
Cartera de Créditos Refinanciados	21,777	Adeudos y obligac. con Empresas e Instituciones Financieras del país.	465,460
Cartera de Créditos Vencidos	80,474	Adeudos y obligac. con Empresas del exterior y Organismos Financieros	0
Cartera de Créditos Cobranza Judicial	45,005	Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	20,018
Provisiones para créditos	-183,260	Valores y Títulos	
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	0	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0
DERIVADOS DE COBERTURA	0		
CUENTAS POR COBRAR	14,753	DERIVADOS PARA COBERTURA	0
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	0		
Otras Cuentas por Cobrar	14,753	CUENTAS POR PAGAR	35,060
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	0	PROVISIONES	17,159
Bienes Realizables	0	Provisión para créditos contingentes	0
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados		Provision para litigios y demandas	2,414
PARTICIPACIONES	49	Otros	14,746
Subsidiarias	0	IMPUESTOS CORRIENTES	9,474
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	49	IMPUESTO DIFERIDO	0
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	23,677	OTROS PASIVOS	6,784
ACTIVO INTANGIBLES	35,289	TOTAL PASIVO	2,683,782
Plusvalía	12,139	PATRIMONIO	497,824
Otros Activos Intangibles	23,150	Capital Social	306,105
IMPUESTOS CORRIENTES	0	Capital Adicional	38,086
IMPUESTO DIFERIDO	37,349	Reservas	94,784
		Ajustes al Patrimonio	-28
		Resultados Acumulados	
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	0	Resultado Neto del Período	58,877
OTROS ACTIVOS	5,316		
TOTAL DEL ACTIVO	3,181,606	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	3,181,606
		RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	181

ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

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

Descripción	2026
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	58,877
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	27
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	-58,850

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de Setiembre de 2026

(Expresado en Miles de Soles)

Descripción	2026
INGRESOS POR INTERESES	498,068
Disponible	6,312
Fondos Interbancarios	165
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	
Inversiones Disponibles para la Venta	2,134
Inversiones a Vencimiento	
Cartera de Creditos Directos	489,457
Resultado por Operaciones de Cobertura	
Cuentas por Cobrar	
Otros Ingresos financieros	
GASTOS POR INTERESES	84,190
Obligaciones con el público	66,297
Fondos Interbancarios	142
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internacionales	1,346
Adeudos y Obligaciones Financieras	16,405
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	15,694
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior y Org.	549
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	162
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	413,878
Provisiones para Créditos Directos	82,474
MARGEN FINANCIERO NETO	331,404
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	33,015
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	17,099
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS.	347,320
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS(ROF)	95
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	95
Otros	0
MARGEN OPERACIONAL	347,415
GASTOS DE ADMINISTRACION	243,735
Gastos de Personal y Directorio	189,903
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	52,839
Impuestos y Contribuciones	993
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	12,106
MARGEN OPERACIONAL NETO	91,574
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	851
RESULTADO DE OPERACIÓN	90,723
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-7,751
RESULTADO DEL EJERC.ANTES DE IMPTO A LA RENTA	82,971
IMPUESTO A LA RENTA	-24,094
RESULTADO NETO DEL PERÍODO	58,877

REPORTE N° 4 - D

RESUMEN DE REQUERIMIENTOS PATRIMONIALES

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

Concepto		
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	APR	Total
Método Estándar	2,754,470	275,447
Métodos Basados en Calificaciones Internas		
Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	2,754,470	275,447
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	APR	Total
Método Estándar		456
Riesgo de Tasa de Interés	3,856	386
Riesgo de Precio		
Riesgo Cambiario	704	70
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	4,560	456
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Operacional	APR	Total
Método del Indicador Básico		
Método Estándar Alternativo	454,014	45,401
Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	454,014	45,401
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	3,213,044	321,304
(IX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional		321,304
Requerimiento de colchones		
(X) Requerimiento de colchón de conservación		60,245
(XI) Requerimiento de colchón por ciclo económico		
(XII) Requerimiento de colchón por riesgo por concentración de mercado		
(XIII) Total requerimiento de colchones		60,245
(XIV) Capital ordinario de nivel 1 asignado a cubrir colchones		60,245
Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales		
(XV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por concentración individual, sectorial y regional		41,317
(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		41,317
(XIX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales		115,578
Patrimonio Efectivo		
(XX) Capital Ordinario de Nivel I		462,294
(XXI) Patrimonio Efectivo de Nivel I		462,294
(XXII) Patrimonio Efectivo de Nivel II		34,834
(XXIII) Patrimonio Efectivo Total		497,127
(XXIV) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo		422,866
(XXV) Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo		74,261
(XXVI) Ratio de Capital Global (%)		15.47

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	—	—	—	—	—