

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO DE 2025
(Expresado en Miles de Soles)**

**ESTADO DE RESULTADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2025
(Expresado en Miles de Soles)**

**REPORTE N° 4 - D
RESUMEN DE REQUERIMIENTOS PATRIMONIALES
AL 30 DE JUNIO DE 2025 - (Expresado en Miles de Soles)**

ACTIVO	IMPORTE	PASIVO	IMPORTE
DISPONIBLE	739,472	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	7,392,213
Caja	177,679	Obligaciones a la Vista	6,202
Banco Central de Reserva del Perú	357,546	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	2,057,880
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	200,279	Obligaciones por Cuentas a Plazo	5,065,982
Canje	236	Otras Obligaciones	262,149
Otras disponibilidades	3,732	DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS INTERNACIONALES	32,963
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	566,868	Depósitos de Ahorro	361
Instrumentos representativos de deuda	566,868	Depósitos a Plazo	32,602
CARTERA DE CREDITOS	8,326,058	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,212,060
Cartera de Créditos Vigentes	8,377,514	Adeudos y Oblig con Empresas e instituciones fin del país	952,613
Cartera de Créditos Refinanciados	111,667	Adeudos y Obligaciones con Emp. del Ext y Org Fin. Int.	259,447
Cartera de Créditos Vencidos	235,581	Valores y Títulos	0
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	238,419	CUENTAS POR PAGAR	120,892
(-) Provisiones para Créditos	-637,123	PROVISIONES	9,779
CUENTAS POR COBRAR	26,468	Provisión para Créditos Contingentes	8,106
Cuentas por Cob por Venta de Bs y Ser y Fideicomiso (neto)	0	Provisión para litigio y demandas	1,673
Otras Cuentas por Cobrar (neto)	26,468	IMPUESTOS CORRIENTES	8,620
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS	637	OTROS PASIVOS	15,674
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	637	TOTAL DEL PASIVO	8,792,201
PARTICIPACIONES	4,587	PATRIMONIO	IMPORTE
Subsidiarias	0	Capital social	797,668
Otras	4,587	Capital Adicional	84,189
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	93,048	Reservas	111,309
ACTIVO INTANGIBLE	20,783	Ajustes al Patrimonio	847
IMPUESTOS CORRIENTES	0	Resultados Acumulados	0
IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO	70,160	Resultado Neto del Ejercicio	84,954
OTROS ACTIVOS	23,087	TOTAL DEL PATRIMONIO	1,078,967
TOTAL DEL ACTIVO	9,871,168	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	9,871,168
CONTINGENTES DEUDORAS	85,319	CONTINGENTES ACREEDORAS	85,319
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	23,053,972	CONTRA CTA. DE CTAS DE ORDEN DEUDORAS	23,053,972
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	8,837,391	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	8,837,391
FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA	11,696	FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA	11,696

CONCEPTO	IMPORTE
INGRESOS POR INTERESES	871,665
Disponibles	9,830
Inversiones disponibles para la venta	10,226
Cartera de créditos directos	851,607
Otros ingresos financieros	2
GASTOS POR INTERESES	191,336
Obligaciones con el público	134,111
Depósitos de empresas del sistema fin y organismos fin inter	758
Adeudos y obligaciones financieras	56,467
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	39,908
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Fin del Ext. y Org. Fin. Int.	15,037
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones fin.	1,522
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	0
Cuentas por pagar	0
Otros Gastos Financieros	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	680,329
(-) Provisiones para créditos directos	-240,420
MARGEN FINANCIERO NETO	439,909
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	47,585
Ingresos por créditos indirectos	640
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	6
Ingresos Diversos	46,939
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	38,092
Gastos por Fideicomisos y comisiones de confianza	15
Prima al fondo de seguro de depósito	17,595
Gastos Diversos	20,482
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	449,402
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	2,349
Ganancias (Pérdida) en Participación	33
Utilidad- pérdida en diferencia de cambio	1,283
Otros	1,033
MARGEN OPERACIONAL	451,751
GASTOS DE ADMINISTRACION	313,852
Gastos de Personal y Directorio	225,363
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	85,268
Impuestos y Contribuciones	3,221
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	15,394
MARGEN OPERACIONAL NETO	122,505
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	8,464
Provisiones para créditos indirectos	7,061
Provisiones para Incobrabilidad de cuentas por cobrar	134
Prov para bienes realiz, recib en pago, recup y adjudicados y otros	250
Deterioro de inversiones	0
Provisiones para litigios y demandas	1,019
RESULTADO DE OPERACIÓN	114,041
Otros ingresos y egresos	2,875
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	116,916
IMPUESTO A LA RENTA	31,962
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	84,954

GERENCIA MANCOMUNADA

Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	APR (1)	Total
Método Estándar	8,517,478	851,748
Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	8,517,478	851,748
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	APR (1)	Total
Método Estándar	33,560	3,356
Riesgo de Tasa de Interés	31,037	3,104
Riesgo Cambiario	2,523	252
Total APR por Riesgo de Mercado y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	33,560	3,356
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Operacional	APR (1)	Total
Método del Indicador Básico	1,719,908	171,991
Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	1,719,908	171,991
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	10,270,946	1,027,095
(IX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional (3)		1,156,621
Requerimiento de colchones		
(X) Requerimiento de colchón de conservación		128,387
(XIII) Total requerimiento de colchones (4)		128,387
(XIV) Capital ordinario de nivel 1 asignado a cubrir colchones		128,387
Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales		
(XV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por concentración individual, sectorial y regional (6)		93,692
(XVIII) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgos Adicionales.		93,692
(XIX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales.		105,508
Patrimonio Efectivo		
(XX) Capital Ordinario de Nivel I (8)		1,058,189
(XXI) Patrimonio Efectivo de Nivel I (8)		1,058,189
(XXII) Patrimonio Efectivo de Nivel II (8)		332,326
(XXIII) Patrimonio Efectivo Total (8)		1,390,515
(XXIV) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo		1,249,174
(XXV) Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo		141,342
(XXVI) Ratio de Capital Global (%)		13.54%

CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTIA DE CARTERA CREDITICIA					
Resolución SBS N° 1027-2001 - AL 30 DE JUNIO DE 2025 (Expresado en Miles de Soles)					
CONTRATO	MONTO DEL ACTIVO S/ (000)	CONTRAPARTE	PLAZO DE CONTRATO	DEUDA QUE RESPALDA S/ (000)	LEGIS JURISDIC Y OTROS
1. Financiamientos recibidos con garantía de cartera de créditos					
COFIDE - FAE TURISMO	1,560	Adeudado	Indefinido	1,423	DU 004-2022 Perú
COFIDE - IMPULSO MI PERU	394,715	Adeudado	Indefinido	395,349	LEY N° 31658 Perú
COFIDE - FONDO MIVIVIENDA	312,128	Adeudado	Indefinido	311,412	Perú
2. Financiamientos recibidos con garantía de otros activos					

ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL	
AL 30 DE JUNIO DE 2025 - (Expresado en Miles de Soles)	
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	84,954
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	616
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	616
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	85,570