

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 30 DE SETIEMBRE DE 2025

(Expresado en Miles de Soles)

ESTADO DE RESULTADOS

AL 30 DE SETIEMBRE DE 2025

(Expresado en Miles de Soles)

REPORTE N° 4 - D

RESUMEN DE REQUERIMIENTOS PATRIMONIALES

AL 30 DE SETIEMBRE DE 2025 - (Expresado en Miles de Soles)

ACTIVO	IMPORTE	PASIVO	IMPORTE
DISPONIBLE	1,074,315	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	7,854,129
Caja	186,700	Obligaciones a la Vista	6,904
Banco Central de Reserva del Perú	434,110	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	2,127,618
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	449,404	Obligaciones por Cuentas a Plazo	5,434,055
Canje	374	Otras Obligaciones	285,552
Otras disponibilidades	3,727	DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS INTERNACIONALES	37,861
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	661,143	Depósitos de Ahorro	896
Instrumentos representativos de deuda	661,143	Depósitos a Plazo	36,965
CARTERA DE CREDITOS	8,485,469	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,174,502
Cartera de Créditos Vigentes	8,545,203	Adeudos y Oblig con Empresas e instituciones fin del país	916,102
Cartera de Créditos Refinanciados	110,545	Adeudos y Obligaciones con Emp. del Ext y Org Fin. Int.	258,400
Cartera de Créditos Vencidos	237,209	Valores y Títulos	0
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	233,004	CUENTAS POR PAGAR	131,041
(-) Provisiones para Créditos	-640,492	PROVISIONES	8,188
CUENTAS POR COBRAR	26,201	Provisión para Créditos Contingentes	6,131
Cuentas por Cob por Venta de Bs y Ser y Fideicomiso (neto)	0	Provisión para litigio y demandas	2,057
Otras Cuentas por Cobrar (neto)	26,201	IMPUESTOS CORRIENTES	49,733
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS	607	OTROS PASIVOS	61,292
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	607	TOTAL DEL PASIVO	9,316,746
PARTICIPACIONES	4,586	PATRIMONIO	IMPORTE
Subsidiarias	0	Capital social	881,857
Otras	4,586	Capital Adicional	0
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	95,916	Reservas	111,309
ACTIVO INTANGIBLE	28,686	Ajustes al Patrimonio	993
IMPUESTOS CORRIENTES	0	Resultados Acumulados	0
IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO	72,499	Resultado Neto del Ejercicio	169,261
OTROS ACTIVOS	30,744	TOTAL DEL PATRIMONIO	1,163,420
TOTAL DEL ACTIVO	10,480,166	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	10,480,166

CONTINGENTES DEUDORAS	67,533	CONTINGENTES ACREEDORAS	67,533
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	23,365,317	CONTRA CTA. DE CTAS DE ORDEN DEUDORAS	23,365,317
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	8,835,642	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	8,835,642
FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA	11,492	FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA	11,492

CONCEPTO	IMPORTE
INGRESOS POR INTERESES	1,330,031
Disponible	15,059
Inversiones disponibles para la venta	16,909
Cartera de créditos directos	1,298,061
Otros ingresos financieros	2
GASTOS POR INTERESES	289,879
Obligaciones con el público	204,512
Depósitos de empresas del sistema fin y organismos fin inter	1,146
Adeudos y obligaciones financieras	84,221
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	58,647
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Fin del Ext. y Org. Fin. Int.	22,471
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones fin.	3,103
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	0
Cuentas por pagar	0
Otros Gastos Financieros	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,040,152
(-) Provisiones para créditos directos	-322,070
MARGEN FINANCIERO NETO	718,082
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	72,432
Ingresos por créditos indirectos	890
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	6
Ingresos Diversos	71,536
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	57,914
Gastos por Fideicomisos y comisiones de confianza	22
Prima al fondo de seguro de deposito	26,923
Gastos Diversos	30,969
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	732,600
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	3,103
Ganancias (Pérdida) en Participacion	32
Utilidad- pérdida en diferencia de cambio	2,064
Otros	1,007
MARGEN OPERACIONAL	735,703
GASTOS DE ADMINISTRACION	475,160
Gastos de Personal y Directorio	336,437
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	134,038
Impuestos y Contribuciones	4,685
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	22,766
MARGEN OPERACIONAL NETO	237,777
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	7,304
Provisiones para créditos indirectos	5,086
Provisiones para Incobrabilidad de cuentas por cobrar	219
Prov para bienes realiz. recib en pago, recup y adjudicados y otros	358
Deterioro de inversiones	0
Provisiones para litigios y demandas	1,641
RESULTADO DE OPERACIÓN	230,473
Otros ingresos y egresos	3,965
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	234,438
IMPUESTO A LA RENTA	65,177
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	169,261

GERENCIA MANCOMUNADA

Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	APR (1)	Total
Método Estándar	8,798,891	879,889
Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	8,798,891	879,889
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	APR (1)	Total
Método Estándar	44,539	4,454
Riesgo de Tasa de Interés	41,861	4,186
Riesgo Cambiario	2,678	268
Total APR por Riesgo de Mercado y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	44,539	4,454
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Operacional	APR (1)	Total
Método del Indicador Básico	1,786,841	178,684
Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	1,786,841	178,684
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	10,630,271	1,063,027
(IX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional (3)		1,235,439
Requerimiento de colchones		
(X) Requerimiento de colchón de conservación		132,878
(XIII) Total requerimiento de colchones (4)		132,878
(XIV) Capital ordinario de nivel 1 asignado a cubrir colchones		132,878
Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales		
(XV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por concentración individual, sectorial y regional (6)		96,788
(XVIII) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgos Adicionales.		96,788
(XIX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales.		112,486
Patrimonio Efectivo		
(XX) Capital Ordinario de Nivel I (8)		1,134,739
(XXI) Patrimonio Efectivo de Nivel I (8)		1,134,739
(XXII) Patrimonio Efectivo de Nivel II (8)		346,064
(XXIII) Patrimonio Efectivo Total (8)		1,480,803
(XXIV) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo		1,292,693
(XXV) Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo		188,110
(XXVI) Ratio de Capital Global (%)		13.93%

CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTIA DE CARTERA CREDITICIA						
Resolución SBS N° 1027-2001 - AL 30 DE SETIEMBRE 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	1,036	Adeudado	Indefinido	1,033	DU 004-2022	Perú
COFIDE - IMPULSO MI PERU	339,405	Adeudado	Indefinido	339,821	LEY N° 31658	Perú
COFIDE - FONDO MIVIVIENDA	304,611	Adeudado	Indefinido	304,104		Perú
2. Financiamientos recibidos con garantías de otros activos						

ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL	
AL 30 DE SETIEMBRE DE 2025 - (Expresado en Miles de Soles)	
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	169,261
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	761
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	761
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	170,022