

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO DE 2026
(Expresado en Miles de Soles)

ESTADO DE RESULTADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2026
(Expresado en Miles de Soles)

REPORTE N° 4 - D
RESUMEN DE REQUERIMIENTOS PATRIMONIALES
AL 30 DE JUNIO DE 2026 - (Expresado en Miles de Soles)

ACTIVO	IMPORTE	PASIVO	IMPORTE
DISPONIBLE	978,626	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	8,390,990
Caja	219,035	Obligaciones a la Vista	7,314
Banco Central de Reserva del Perú	489,179	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	2,432,349
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	264,245	Obligaciones por Cuentas a Plazo	5,672,254
Canje	506	Otras Obligaciones	279,073
Otras disponibilidades	5,661	DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS INTERNACIONALES	6,021
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	614,283	Depósitos de Ahorro	190
Instrumentos representativos de deuda	614,283	Depósitos a Plazo	5,831
INVERSIONES A VENCIMIENTO	956	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,062,803
CARTERA DE CREDITOS	9,187,130	Adeudos y Oblig con Empresas e instituciones fin del país	719,296
Cartera de Créditos Vigentes	9,303,907	Adeudos y Obligaciones con Emp. del Ext y Org Fin. Int.	321,314
Cartera de Créditos Refinanciados	105,909	Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	21
Cartera de Créditos Vencidos	221,020	Valores y Títulos	22,172
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	209,616	CUENTAS POR PAGAR	141,459
(-) Provisiones para Créditos	-653,322	PROVISIONES	18,126
CUENTAS POR COBRAR	39,284	Provisión para Créditos Contingentes	13,577
Cuentas por Cob por Venta de Bs y Ser y Fideicomiso (neto)	0	Provisión para litigio y demandas	4,549
Otras Cuentas por Cobrar (neto)	39,284	IMPUESTOS CORRIENTES	39,028
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS	750	OTROS PASIVOS	13,262
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	750	TOTAL DEL PASIVO	9,671,689
PARTICIPACIONES	4,604	PATRIMONIO	IMPORTE
Subsidiarias	0	Capital social	881,857
Otras	4,604	Capital Adicional	187,947
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	100,900	Reservas	139,154
ACTIVO INTANGIBLE	28,206	Ajustes al Patrimonio	56
IMPUESTOS CORRIENTES	0	Resultados Acumulados	0
IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO	86,243	Resultado Neto del Ejercicio	181,593
OTROS ACTIVOS	21,314	TOTAL DEL PATRIMONIO	1,390,607
TOTAL DEL ACTIVO	11,062,296	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	11,062,296

CONTINGENTES DEUDORAS	59,295	CONTINGENTES ACREEDORAS	59,295
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	15,108,349	CONTRA CTA. DE CTAS DE ORDEN DEUDORAS	15,108,349
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	8,818,109	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	8,818,109
FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA	11,322	FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA	11,322

CONCEPTO	IMPORTE
INGRESOS POR INTERESES	969,135
Disponible	10,768
Inversiones disponibles para la venta	12,589
Inversiones disponibles para la venta	4
Cartera de créditos directos	945,774
Otros ingresos financieros	0
GASTOS POR INTERESES	194,482
Obligaciones con el público	141,936
Depósitos de empresas del sistema fin y organismos fin inter	169
Adeudos y obligaciones financieras	52,377
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	31,617
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Fin del Ext. y Org. Fin. Int.	18,758
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones fin.	1,476
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	526
Cuentas por pagar	0
Otros Gastos Financieros	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	774,653
(-) Provisiones para créditos directos	-184,524
MARGEN FINANCIERO NETO	590,129
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	62,209
Ingresos por créditos indirectos	292
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	0
Ingresos Diversos	61,917
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	37,764
Gastos por Fideicomisos y comisiones de confianza	0
Prima al fondo de seguro de deposito	18,102
Gastos Diversos	19,662
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	614,574
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	1,450
Ganancias (Pérdida) en Participacion	17
Utilidad- pérdida en diferencia de cambio	1,555
Otros	-122
MARGEN OPERACIONAL	616,024
GASTOS DE ADMINISTRACION	344,105
Gastos de Personal y Directorio	250,519
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	89,953
Impuestos y Contribuciones	3,633
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	19,140
MARGEN OPERACIONAL NETO	252,779
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	2,454
Provisiones para créditos indirectos	1,299
Provisiones para Incobrabilidad de cuentas por cobrar	88
Prov para bienes realiz, recib en pago, recup y adjudicados y otros	-1,311
Deterioro de inversiones	0
Provisiones para litigios y demandas	2,378
RESULTADO DE OPERACIÓN	250,325
Otros ingresos y egresos	2,585
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	252,910
IMPUESTO A LA RENTA	71,317
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	181,593

Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	APR (1)	Total
Método Estándar	9,737,132	973,713
Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	9,737,132	973,713
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	APR (1)	Total
Método Estándar	30,543	3,054
Riesgo de Tasa de Interés	30,286	3,028
Riesgo Cambiario	257	26
Total APR por Riesgo de Mercado y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	30,543	3,054
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Operacional	APR (1)	Total
Método del Indicador Básico	2,000,302	200,030
Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	2,000,302	200,030
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	11,767,977	1,176,797
(IX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional (3)		1,422,745
Requerimiento de colchones		
(X) Requerimiento de colchón de conservación		220,650
(XIII) Total requerimiento de colchones (4)		220,650
(XIV) Capital ordinario de nivel 1 asignado a cubrir colchones		220,650
Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales		
(XV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por concentración individual, sectorial y regional (6)		107,108
(XVIII) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgos Adicionales.		107,108
(XIX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales.		129,494
Patrimonio Efectivo		
(XX) Capital Ordinario de Nivel I (8)		1,362,403
(XXI) Patrimonio Efectivo de Nivel I (8)		1,362,403
(XXII) Patrimonio Efectivo de Nivel II (8)		410,485
(XXIII) Patrimonio Efectivo Total (8)		1,772,888
(XXIV) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo		1,504,556
(XXV) Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo		268,333
(XXVI) Ratio de Capital Global (%)		15.07%

CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTIA DE CARTERA CREDITICIA						
Resolución SBS N° 1027-2001 - AL 30 DE JUNIO DE 2026 (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	277	Adeudado	Indefinido	238	DU 004-2022	Perú
COFIDE - IMPULSO MI PERU	180,687	Adeudado	Indefinido	181,019	LEY N° 31658	Perú
COFIDE - FONDO MIVIENDA	289,211	Adeudado	Indefinido	287,131		Perú
2. Financiamientos recibidos con garantía de otros activos						

ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL		
AL 30 DE JUNIO DE 2026 - (Expresado en Miles de Soles)		
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO		181,593
Otro Resultado Integral:		
Inversiones disponibles para la venta		-272
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos		-272
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO		181,321

GERENCIA MANCOMUNADA