

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Al 31 de Diciembre de 2025 y 2024
(Expresado en Miles de Soles)

ESTADO DE RESULTADOS
Al 31 de Diciembre de 2025 y 2024
(Expresado en Miles de Soles)

REPORTE N° 4 - D
RESUMEN DE REQUERIMIENTOS PATRIMONIALES
Al 31 de Diciembre de 2025 (Expresado en Miles de Soles)

ACTIVO	2025	2024	PASIVO	2025	2024
DISPONIBLE	1,098,362	955,417	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	8,234,355	7,312,289
Caja	175,485	194,180	Obligaciones a la Vista	3,203	9,748
Banco Central de Reserva del Perú	689,306	505,467	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	2,403,475	1,885,442
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	227,749	251,040	Obligaciones por Cuentas a Plazo	5,541,917	5,154,171
Canje	284	933	Otras Obligaciones	285,760	262,928
Otras disponibilidades	5,538	3,797	DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS INTERNACIONALES	36,118	37,287
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	633,299	394,832	Depósitos de Ahorro	767	293
Instrumentos de capital	0	0	Depósitos a Plazo	35,351	36,994
Instrumentos representativos de deuda	633,299	394,832	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,153,762	1,319,265
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0	0	Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del país	803,806	1,049,782
CARTERA DE CREDITOS	8,941,584	8,219,153	Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales	328,310	269,483
Cartera de Créditos Vigentes	9,011,053	8,223,526	Valores y Títulos	21,646	0
Cartera de Créditos Refinanciados	111,725	101,052	CUENTAS POR PAGAR	127,482	100,686
Cartera de Créditos Vencidos	180,617	161,041	PROVISIONES	15,134	2,943
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	172,386	235,814	Provisión para Créditos Contingentes	12,278	1,045
(-) Provisiones para Créditos	-534,197	-502,280	Provisión para litigio y demandas	2,856	1,898
CUENTAS POR COBRAR	23,072	27,297	IMPUESTOS CORRIENTES	79,326	0
Cuentas por Cobrar por Vta de bs y Serv. Y Fideicomiso (neto)	0	0	OTROS PASIVOS	15,603	15,959
Otras Cuentas por Cobrar (neto)	23,072	27,297	TOTAL DEL PASIVO	9,661,780	8,788,429
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS	744	865			
Bienes Realizables	0	0			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	744	865			
PARTICIPACIONES	4,587	4,554			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	0	0			
Otras	4,587	4,554			
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	100,559	90,672			
ACTIVO INTANGIBLE DISTINTO DE LA PLUSVALIA	32,368	17,876			
IMPUESTOS CORRIENTES	0	25,189			
IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO	72,425	53,908			
OTROS ACTIVOS	26,715	20,126			

CONCEPTO	2025	2024
INGRESOS POR INTERESES	1,807,790	1,628,138
Disponibles	21,137	29,322
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	0	0
Inversiones disponibles para la venta	23,768	20,209
Inversiones a vencimiento	0	0
Cartera de créditos directos	1,762,883	1,578,607
Otros ingresos financieros	2	0
GASTOS POR INTERESES	-390,269	-478,884
Obligaciones con el público	-277,954	-358,385
Depósitos de empresas del sistema financiero y organismos financieros internacionales	-1,549	-2,478
Adeudos y obligaciones financieras	-110,766	-117,844
Adeudos y obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	0	0
Adeudos y obligaciones del sistema financiero del país	-76,334	-80,492
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Financ. Internac.	-31,343	-34,467
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	-2,906	-2,885
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	-183	0
Intereses de Cuentas por Pagar	0	-177
Otros Gastos Financieros	0	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,417,521	1,149,254
(-) Provisiones para créditos directos	-365,293	-389,755
MARGEN FINANCIERO NETO	1,052,228	759,499
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	100,176	97,742
Ingresos por créditos indirectos	1,056	1,543
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	6	6
Ingresos Diversos	99,114	96,193
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	-80,910	-74,868
Gastos por Fideicomisos y comisiones de confianza	-49	-28
Prima al fondo de seguro de deposito	-36,608	-34,233
Gastos Diversos	-44,253	-40,607
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,071,494	782,373
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	6,115	3,432
Ganancias (pérdidas) en participaciones	32	191
Utilidad- pérdida en diferencia de cambio	2,776	2,281
Otros	3,307	960
MARGEN OPERACIONAL	1,077,609	785,805
GASTOS DE ADMINISTRACION	-649,019	-594,220
Gastos de Personal y Directorio	-458,218	-404,120
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	-184,449	-184,249
Impuestos y Contribuciones	-6,352	-5,851
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	-31,399	-25,357
MARGEN OPERACIONAL NETO	397,191	166,228
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	-14,929	-651
Provisiones para créditos indirectos	-11,233	1,211
Provisiones para Incobrabilidad de cuentas por cobrar	-632	-229
Provisión para bienes realizable, recibidos en pago, recuperados y adjudicados y otros	-598	-910
Deterioro de inmuebles, mobiliario y equipo	0	0
Provisiones para litigios y demandas	-2,466	-723
RESULTADO DE OPERACIÓN	382,262	165,577
Otros ingresos y egresos	5,866	3,769
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	388,128	169,346
IMPUESTO A LA RENTA	-109,687	-44,622
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	278,441	124,724

Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	APR (1)	Total
Método Estándar	9,280,173	928,017
Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	9,280,173	928,017
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	APR (1)	Total
Método Estándar	33,929	3,393
Riesgo de Tasa de Interés	32,432	3,243
Riesgo Cambiario	1,497	150
Total APR por Riesgo de Mercado y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	33,929	3,393
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Operacional	APR (1)	Total
Método del Indicador Básico	1,853,086	185,309
Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	1,853,086	185,309
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	11,167,188	1,116,719
(IX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional (3)		1,330,434
Requerimiento de colchones		
(X) Requerimiento de colchón de conservación		209,385
(XIII) Total requerimiento de colchones (4)		209,385
(XIV) Capital ordinario de nivel 1 asignado a cubrir colchones		209,385
Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales		
(XV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por concentración individual, sectorial y regional (6)		102,082
(XVIII) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgos Adicionales.		102,082
(XIX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales.		121,618
Patrimonio Efectivo		
(XX) Capital Ordinario de Nivel I (8)		1,239,571
(XXI) Patrimonio Efectivo de Nivel I (8)		1,239,571
(XXII) Patrimonio Efectivo de Nivel II (8)		421,866
(XXIII) Patrimonio Efectivo Total (8)		1,661,437
(XXIV) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo		1,428,185
(XXV) Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo		233,251
(XXVI) Ratio de Capital Global (%)		14.88%

CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTIA DE CARTERA CREDITICIA						
Resolución SBS N° 1027-2001 - Al 31 de Diciembre 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	802	Adeudado	Indefinido	778	DU 004-2022	Perú
COFIDE - IMPULSO MI PERU	273,274	Adeudado	Indefinido	273,639	LEY N° 31658	Perú
COFIDE - FONDO MIVIVIENDA	299,348	Adeudado	Indefinido	298,455		Perú
2. Financiamientos recibidos con garantía de otros activos						

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
Al 31 de Diciembre de 2025 y 2024
(Expresado en Miles de Soles)

CONCEPTO	2025	2024
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL EJERCICIO	278,441	124,724
OTRO RESULTADO INTEGRAL:		
Ganancias (pérdidas) de inversiones en instrumentos de patrimonio al valor razonable	97	-535
OTRO RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO, NETO DE IMPUESTOS	97	-535
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	278,538	124,189