

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025
(Expresado en Miles de Soles)

ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025
(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	IMPORTE	PASIVO	IMPORTE
DISPONIBLE	1,098,362	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	8,234,355
Caja	175,485	Obligaciones a la Vista	3,203
Banco Central de Reserva del Perú	689,306	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	2,403,475
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	227,749	Obligaciones por Cuentas a Plazo	5,541,917
Canje	284	Otras Obligaciones	285,760
Otras disponibilidades	5,538	DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS INTERNACIONALES	36,118
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	633,299	Depósitos de Ahorro	767
Instrumentos representativos de deuda	633,299	Depósitos a Plazo	35,351
CARTERA DE CREDITOS	8,941,584	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,153,762
Cartera de Créditos Vigentes	9,011,053	Adeudos y Oblig con Empresas e instituciones fin del país	803,806
Cartera de Créditos Refinanciados	111,725	Adeudos y Obligaciones con Emp. del Ext y Org Fin. Int.	328,310
Cartera de Créditos Vencidos	180,617	Valores y Títulos	21,646
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	172,386	CUENTAS POR PAGAR	127,482
(-) Provisiones para Créditos	-534,197	PROVISIONES	15,134
CUENTAS POR COBRAR	23,072	Provisión para Créditos Contingentes	12,278
Cuentas por Cob por Venta de Bs y Ser y Fideicomiso (neto)	0	Provisión para litigio y demandas	2,856
Otras Cuentas por Cobrar (neto)	23,072	IMPUESTOS CORRIENTES	79,326
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS	744	OTROS PASIVOS	15,603
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	744	TOTAL DEL PASIVO	9,661,780
PARTICIPACIONES	4,587	PATRIMONIO	IMPORTE
Subsidiarias	0	Capital social	881,857
Otras	4,587	Capital Adicional	0
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	100,559	Reservas	111,309
ACTIVO INTANGIBLE	32,368	Ajustes al Patrimonio	328
IMPUESTOS CORRIENTES	0	Resultados Acumulados	0
IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO	72,425	Resultado Neto del Ejercicio	278,441
OTROS ACTIVOS	26,715	TOTAL DEL PATRIMONIO	1,271,935
TOTAL DEL ACTIVO	10,933,715	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	10,933,715
CONTINGENTES DEUDORAS	60,194	CONTINGENTES ACREEDORAS	60,194
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	23,868,061	CONTRA CTA. DE CTAS DE ORDEN DEUDORAS	23,868,061
CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	8,906,416	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	8,906,416
FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA	11,189	FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA	11,189

CONCEPTO	IMPORTE
INGRESOS POR INTERESES	1,807,790
Disponible	21,137
Inversiones disponibles para la venta	23,768
Cartera de créditos directos	1,762,883
Otros ingresos financieros	2
GASTOS POR INTERESES	390,269
Obligaciones con el público	277,954
Depósitos de empresas del sistema fin y organismos fin inter	1,549
Adeudos y obligaciones financieras	110,766
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	76,334
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Fin del Ext. y Org. Fin. Int.	31,343
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones fin.	2,906
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	183
Cuentas por pagar	0
Otros Gastos Financieros	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,417,521
(-) Provisiones para créditos directos	-365,293
MARGEN FINANCIERO NETO	1,052,228
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	100,176
Ingresos por créditos indirectos	1,056
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	6
Ingresos Diversos	99,114
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	80,910
Gastos por Fideicomisos y comisiones de confianza	49
Prima al fondo de seguro de deposito	36,608
Gastos Diversos	44,253
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,071,494
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	6,115
Ganancias (Pérdida) en Participación	32
Utilidad- pérdida en diferencia de cambio	2,776
Otros	3,307
MARGEN OPERACIONAL	1,077,609
GASTOS DE ADMINISTRACION	649,019
Gastos de Personal y Directorio	458,218
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	184,449
Impuestos y Contribuciones	6,352
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	31,399
MARGEN OPERACIONAL NETO	397,191
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	14,929
Provisiones para créditos indirectos	11,233
Provisiones para Incobrabilidad de cuentas por cobrar	632
Prov para bienes realiz, recib en pago, recup y adjudicados y otros	598
Deterioro de inversiones	0
Provisiones para litigios y demandas	2,466
RESULTADO DE OPERACIÓN	382,262
Otros ingresos y egresos	5,866
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	388,128
IMPUESTO A LA RENTA	109,687
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	278,441

GERENCIA MANCOMUNADA

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 MIVIENDA	299,348	Adeudado	Indefinido	298,455		Perú
2. Financiamientos recibidos con garantía de otros activos						

ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL	
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 - (Expresado en Miles de Soles)	
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	278,441
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	97
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	97
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	278,538