

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE MARZO DE 2026
(Expresado en miles de Soles)

ACTIVO	TOTAL	PASIVO Y PATRIMONIO NETO	TOTAL
DISPONIBLE	1,180,811	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,807,247
Caja	0	Obligaciones a la Vista	154,224
Banco Central de Reserva del Perú	1,143,303	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	0
Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del País	3,894	Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,608,838
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	33,561	Otras Obligaciones	44,185
Canje	0		
Otras Disponibilidades	53		
FONDOS INTERBANCARIOS	70,008	FONDOS INTERBANCARIOS	0
		DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y	
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	0	ORG.FINANC.INTER.	89,162
Instrumentos de Capital	0	Depósitos a la Vista	0
Instrumentos de deuda	0	Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internacionales	0
Inversiones en Commodities	0	Depósitos a Plazo	89,162
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	197,789	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	169,845
Instrumentos Representativos de Capital	0	Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	0
Instrumentos Representativos de Deuda	197,789	Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. Y Organ. Financ. Internac.	0
		Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones financieras del País	0
INVERSIONES A VENCIMIENTO	124,937	Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales	169,845
CARTERA DE CREDITOS	1,059,076	Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	0
Cartera de Créditos Vigentes	1,055,535	Valores y Títulos	0
Cartera de Créditos Reestructurados	0		
Cartera de Créditos Refinanciados	0	DERIVADOS PARA NEGOCIACION	358
Cartera de Créditos Vencidos	0		
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	12,559	DERIVADOS DE COBERTURA	0
-Provisiones para Créditos	(19,318)		
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	412	CUENTAS POR PAGAR	5,277
DERIVADOS DE COBERTURA	0	PROVISIONES	8,169
CUENTAS POR COBRAR	3,142	Provisión para créditos contingentes	7,969
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	0	Provisión para litigios y demandas	200
Otras Cuentas por Cobrar	3,142	Otros	
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	0	IMPUESTOS CORRIENTES	0
Bienes Realizables	0		
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	0	IMPUESTO DIFERIDO	1,252
PARTICIPACIONES	0	OTROS PASIVOS	7,888
Subsidiarias	0		
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	0	TOTAL DEL PASIVO	2,089,198
Otras	0	PATRIMONIO	364,780
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	2,567	Capital Social	0
		Capital Adicional	0
ACTIVO INTANGIBLE	115	Reservas	200,025
Plusvalía	0	Ajustes al Patrimonio	325
Otros activos intangibles	115	Resultados Acumulados	0
IMPUESTOS CORRIENTES	4,885	Resultado Neto del Ejercicio	11,255
IMPUESTO DIFERIDO	5,436	TOTAL DEL PATRIMONIO	576,385
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	0		
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2,665,583
OTROS ACTIVOS	16,405	RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	2,341,370
TOTAL DEL ACTIVO	2,665,583		

Publicado en cumplimiento a lo dispuesto por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2026
(Expresado en miles de Soles)

	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	28,005
Disponible	7,986
Fondos Interbancarios	345
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0
Inversiones Disponibles para la venta	2,032
Inversiones a Vencimiento	1,882
Cartera de Créditos Directos	15,760
Resultado por Operaciones de Cobertura	0
Cuentas por Cobrar	0
Otros Ingresos Financieros	0
GASTOS POR INTERESES	16,147
Obligaciones con el Público	12,280
Fondos Interbancarios	0
Depositos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internacionales	841
Adeudos y Obligaciones Financieras	3,026
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	0
Adeudos y Obligaciones con el Sistema Financiero del País	0
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. Y Organ. Financ. Internac.	3,026
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	0
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	0
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	0
Cuentas por pagar	0
Intereses de Cuentas por Pagar	0
Resultado por Operaciones de Cobertura	0
Otros Gastos Financieros	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	11,858
Provisiones para Créditos Directos	(323)
MARGEN FINANCIERO NETO	12,181
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	5,979
Ingresos por Créditos Indirectos	3,451
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	0
Ingresos por emisión de dinero electrónico	0
Ingresos Diversos	2,528
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	122
Gastos por Créditos indirectos	0
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	0
Primas al Fondo Seguro de Depósito	9
Gastos Diversos	113
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	18,038
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	1,206
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0
Inversiones en Commodities	0
Inversiones Disponibles para la Venta	0
Derivados de Negociación	139
Resultado por Operaciones de Cobertura	0
Ganancias (Pérdida) en Participaciones	0
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	1,067
Otros	0
MARGEN OPERACIONAL	19,244
GASTOS DE ADMINISTRACION	7,128
Gastos de Personal y Directorio	5,390
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	1,325
Impuestos y Contribuciones	413
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	118
MARGEN OPERACIONAL NETO	11,998
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	(2,300)
Provisiones para Créditos Indirectos	(2,357)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	0
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago Recuperados y Adjudicados y Otros	0
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	0
Deterioro de Inversiones	0
Deterioro de Activo Fijo	0
Deterioro de Activos Intangibles	0
Provisiones para Litigios y Demandas	0
Otras Provisiones	57
RESULTADO DE OPERACIÓN	14,298
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(140)
Otros Ingresos y Gastos	(140)
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	14,158
IMPUESTO A LA RENTA	(2,903)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	11,255

REPORTE N° 4 - D

RESUMEN DEL REQUERIMIENTO DE PATRIMONIO EFECTIVO ADICIONAL
(En Miles de Soles)
Al 31 De Marzo De 2026

Concepto	APR (1)	Total
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito		
Método Estándar	1,397,850	139,785
Métodos Basados en Calificaciones Internas	-	-
Riesgo de Crédito	1,397,850	139,785
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado		
Método Estándar		5,106
Riesgo de Tasa de Interés	42,696	4,270
Riesgo de Precio	-	-
Riesgo Cambiario	8,357	836
Riesgo de Commodities	-	-
Método de Modelos Internos	-	-
VAR Total	-	-
Promedio VAR Últimos 60 días útiles	-	-
Factor	-	-
Total APR por Riesgo de Mercado y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	51,053	5,106
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Operacional		
Método del Indicador Básico	130,010	13,001
Método Estándar Alternativo	-	-
Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	130,010	13,001
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	1,578,913	157,892
(IX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional (3)		519,209
Requerimiento de colchones		
(X) Requerimiento de colchón de conservación		32,068
(XI) Requerimiento de colchón por ciclo económico		-
(XII) Requerimiento de colchón por riesgo por concentración de mercado		-
(XIII) Total requerimiento de colchones (4)		32,068
(XIV) Capital ordinario de nivel 1 asignado a cubrir colchones		32,068
Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales		
(XV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por concentración individual, sectorial y regional (6)		24,994
(XVI) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por tasa de interés en el libro bancario (6)		-
(XVII) Provisiones voluntarias aplicables para disminuir requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales (7)		-
(XVIII) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgos Adicionales		24,994
(XIX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales		102,024
Patrimonio Efectivo		
(XX) Capital Ordinario de Nivel I (8)		576,270
(XXI) Patrimonio Efectivo de Nivel I (8)		576,270
(XXII) Patrimonio Efectivo de Nivel II (8)		77,031
(XXIII) Patrimonio Efectivo Total (8)		653,301
(XXIV) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo		214,953
(XXV) Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo		438,348
(XXVI) Ratio de Capital Global (%)		41.38

Forma "B-2"	Estado de Resultados y Otro Resultado Integral
	DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2026
	(Expresado en miles de Soles)
	TOTAL
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	11,255
Otro Resultado Integral :	
Diferencias de cambio al convertir negocios en el extranjero	0
Inversiones disponibles para la venta	(1,055)
Coberturas de flujo de efectivo	0
Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero	0
Participaciones en Otro Resultado Integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	0
* Otros ajustes	0
** Impuestos a las ganancias relacionado con los componentes de Otro resultado Integral	0
Otro Resultado Integral del ejercicio,neto de impuestos	(1,055)
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	10,200

Departamento de Contabilidad