

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

ACTIVO	TOTAL	PASIVO Y PATRIMONIO NETO	TOTAL
DISPONIBLE	1,023,718	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,442,452
Caja	0	Obligaciones a la Vista	310,723
Banco Central de Reserva del Perú	964,680	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	0
Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del País	8,410	Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,089,142
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	50,628	Otras Obligaciones	42,587
Canje	0		
Otras Disponibilidades	0		
FONDOS INTERBANCARIOS	0	FONDOS INTERBANCARIOS	0
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	0	DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORG.FINANC.INTER.	51,252
Instrumentos de Capital	0	Depósitos a la Vista	0
Instrumentos de deuda	0	Depósitos de Empresas de Ahorro	0
Inversiones en Commodities	0	Depósitos a Plazo	51,252
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	202,852	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	399,674
Instrumentos Representativos de Capital	0	Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	0
Instrumentos Representativos de Deuda	202,852	Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones financieras del País	0
		Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales	399,674
INVERSIONES A VENCIMIENTO	182,300	DERIVADOS PARA NEGOCIACION	0
CARTERA DE CREDITOS	1,057,900	DERIVADOS DE COBERTURA	0
Cartera de Créditos Vigentes	1,054,350		
Cartera de Créditos Reestructurados	0		
Cartera de Créditos Refinanciados	0		
Cartera de Créditos Vencidos	0		
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	12,098		
-Provisiones para Créditos	(19,048)		
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	0	CUENTAS POR PAGAR	7,348
DERIVADOS DE COBERTURA	0	PROVISIONES	10,037
		Provisión para créditos contingentes	9,821
		Provisión para litigios y demandas	987
		Otros	216
CUENTAS POR COBRAR	987	IMPUESTOS CORRIENTES	0
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	0		
Otras Cuentas por Cobrar	987	IMPUESTO DIFERIDO	1,460
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	0	OTROS PASIVOS	8,162
Bienes Realizables	0		
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	0	TOTAL DEL PASIVO	1,920,385
PARTICIPACIONES	0	PATRIMONIO	364,780
Subsidiarias	0	Capital Social	0
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	0	Capital Adicional	0
Otras	0	Reservas	174,734
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	2,279	Ajustes al Patrimonio	1,379
		Resultados Acumulados	0
ACTIVO INTANGIBLE	116	Resultado Neto del Ejercicio	25,291
Plusvalía	0	TOTAL DEL PATRIMONIO	566,184
Otros activos intangibles	116		
IMPUESTOS CORRIENTES	1,093	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2,486,569
IMPUESTO DIFERIDO	6,358	RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	2,233,258
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	0		
OTROS ACTIVOS	8,966		
TOTAL DEL ACTIVO	2,486,569		

ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025
(Expresado en miles de Soles)

	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	114,828
Disponible	28,695
Fondos Interbancarios	1,858
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0
Inversiones Disponibles para la venta	8,304
Inversiones a Vencimiento	9,325
Cartera de Créditos Directos	66,046
Resultado por Operaciones de Cobertura	0
Cuentas por Cobrar	0
Otros Ingresos Financieros	0
GASTOS POR INTERESES	60,883
Obligaciones con el Público	41,444
Fondos Interbancarios	57
Depositos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internacionales	933
Adeudos y Obligaciones Financieras	18,449
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	0
Adeudos Obligaciones del Sistema Financiero del País	18,449
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Financ. Internac.	0
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	53,945
Provisiones para Créditos Directos	9,292
MARGEN FINANCIERO NETO	44,653
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	22,702
Ingresos por Créditos Indirectos	13,274
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	0
Ingresos por emisión de dinero electrónico	0
Ingresos Diversos	9,428
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	512
Gastos por Créditos indirectos	0
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	0
Primas al Fondo Seguro de Depósito	38
Gastos Diversos	474
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	66,843
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	5,521
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	1,592
Derivados de Negociación	635
Resultado por Operaciones de Cobertura	0
Ganancias (Pérdida) en Participaciones	0
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	2,694
Otros	600
MARGEN OPERACIONAL	72,364
GASTOS DE ADMINISTRACION	30,658
Gastos de Personal y Directorio	23,177
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	5,834
Impuestos y Contribuciones	1,647
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	366
MARGEN OPERACIONAL NETO	41,340
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	3,772
Provisiones para Créditos Indirectos	3,461
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	311
RESULTADO DE OPERACION	37,568
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(77)
Otros Ingresos y Gastos	(77)
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	37,491
IMPUESTO A LA RENTA	(12,200)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	25,291

REPORTE N° 4 - D

RESUMEN DEL REQUERIMIENTO DE PATRIMONIO EFECTIVO ADICIONAL
(En Miles de Soles)
Al 31 De Diciembre De 2025

Concepto	APR (1)	Total
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito		Total
Método Estándar	1,384,523	138,452
Métodos Basados en Calificaciones Internas	-	-
Riesgo de Crédito	1,384,523	138,452
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	APR (1)	Total
Método Estándar	-	6,155
Riesgo de Tasa de Interés	46,576	4,658
Riesgo de Precio	-	-
Riesgo Cambiario	14,970	1,497
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	61,546	6,155
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Operacional	APR (1)	Total
Método del Indicador Básico	135,168	13,517
Método Estándar Alternativo	-	-
Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	135,168	13,517
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	1,581,237	158,124
(IX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional (3)		512,772
Requerimiento de colchones		
(X) Requerimiento de colchón de conservación		29,648
(XI) Requerimiento de colchón por ciclo económico		-
(XII) Requerimiento de colchón por riesgo por concentración de mercado		-
(XIII) Total requerimiento de colchones (4)		29,648
(XIV) Capital ordinario de nivel 1 asignado a cubrir colchones		29,648
Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales		-
(XV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por concentración individual, sectorial y regional (6)		23,648
(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		23,648
(XIX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales		98,885
Patrimonio Efectivo		-
(XX) Capital Ordinario de Nivel I (8)		566,068
(XXI) Patrimonio Efectivo de Nivel I (8)		566,068
(XXII) Patrimonio Efectivo de Nivel II (8)		75,237
(XXIII) Patrimonio Efectivo Total (8)		641,306
(XXIV) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo		211,420
(XXV) Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo		429,886
(XXVI) Ratio de Capital Global (%)		40.56

Forma "B-2"	
Estado de Resultados y Otro Resultado Integral	
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025	
(Expresado en miles de Soles)	
	TOTAL
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	25,291
Otro Resultado Integral:	
Diferencias de cambio al convertir negocios en el extranjero	0
Inversiones disponibles para la venta	5,853
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	5,853
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	31,144