

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Diciembre de 2025

(En miles de soles)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBLE	267,668	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	1,279,466
Caja	69,787	Obligaciones a la Vista	12,025
Banco Central de Reserva del Perú	169,447	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	169,380
Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del País	17,138	Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,093,102
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	1,258	Otras Obligaciones	4,959
Otras Disponibilidades	10,038	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	436,099
FONDOS INTERBANCARIOS	10,001	Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del País	194,312
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	116,987	Valores y Títulos	241,787
Instrumentos Representativos de Deuda	116,987	CUENTAS POR PAGAR	89,004
CARTERA DE CRÉDITOS	2,115,908	PROVISIONES	13,801
Cartera de Créditos Vigentes	2,157,175	Provisión para Litigios y Demandas	1,194
Cartera de Créditos Refinanciados	145,967	Otros	12,607
Cartera de Créditos Vencidos	93,803	IMPUESTOS CORRIENTES	9,006
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	1,731	OTROS PASIVOS	19,254
- Provisiones para Créditos	(282,768)	TOTAL DEL PASIVO	1,846,630
CUENTAS POR COBRAR	21,849	PATRIMONIO	838,900
Otras Cuentas por Cobrar	21,849	Capital Social	528,769
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	28	Capital Adicional	812
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	28	Reservas	185,069
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	13,287	Ajustes al Patrimonio	3,256
ACTIVO INTANGIBLE	14,788	Resultados Acumulados	23,468
Otros Activos Intangibles	14,788	Resultado Neto del Ejercicio	97,526
IMPUESTO DIFERIDO	89,768	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2,685,530
OTROS ACTIVOS	35,246	RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	926,109
TOTAL DEL ACTIVO	2,685,530		

RESUMEN DE REQUERIMIENTOS PATRIMONIALES

Al 31 de Diciembre de 2025

(En miles de soles)

	APR	Monto (\$/)
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:		
Método Estándar	2,751,850	275,185
Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	2,751,850	275,185
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado:		
Método Estándar		3,729
Riesgo de Tasa de Interés	36,277	3,627
Riesgo Cambiario	1,018	102
Total APR por Riesgo de Mercado y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	37,295	3,729
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:		
Método del Indicador Básico	697,286	69,729
Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	697,286	69,729
Total APR por Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional	3,486,431	348,643
(IX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional		756,691
Requerimiento de colchones		
(X) Requerimiento de colchón de conservación		65,371
(XIII) Total requerimiento de colchones		65,371
(XIV) Capital ordinario de nivel 1 asignado a cubrir colchones		65,371
Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales		
(XV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por concentración individual, sectorial y regional		19,263
(XVII) Provisiones voluntarias aplicables para disminuir requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales		45,274

	Monto (\$/)
Patrimonio Efectivo	
(XX) Capital Ordinario de Nivel I	793,336
(XXI) Patrimonio Efectivo de Nivel I	793,336
(XXII) Patrimonio Efectivo de Nivel II	28,726
(XXIII) Patrimonio Efectivo Total	822,062
(XXIV) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo	414,014
(XXV) Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo	408,048
(XXVI) Ratio de Capital Global (%)	23.58%

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de Diciembre de 2025

(En miles de soles)

INGRESOS POR INTERESES	683,688
Disponible	4,425
Fondos Interbancarios	2,426
Inversiones disponibles para la Venta	6,785
Cartera de Créditos Directos	670,052
GASTOS POR INTERESES	79,757
Obligaciones con el Público	54,400
Adeudos y Obligaciones Financieras	25,357
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	9,736
Comisiones y otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	504
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	15,117
MARGEN FINANCIERO BRUTO	603,931
Provisiones para Créditos Directos	218,118
MARGEN FINANCIERO NETO	385,813
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	90,542
Ingresos Diversos	90,542
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	24,037
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	2
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	2,773
Gastos Diversos	21,262
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	452,318
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	2,789
Inversiones Disponibles para la Venta	2,600
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	189
MARGEN OPERACIONAL	455,107
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	312,114
Gastos de Personal y Directorio	136,357
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	171,730
Impuestos y Contribuciones	4,027
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	2,567
MARGEN OPERACIONAL NETO	140,426
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,898
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	1,480
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y otros	7
Deterioro de Inversiones	165
Provisión para Litigios y Demandas	246
RESULTADO DE OPERACIÓN	138,528
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(1,056)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	137,472
IMPUESTO A LA RENTA	(39,946)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	97,526

ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Al 31 de Diciembre de 2025

(En miles de soles)

	TOTAL
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	97,526
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	1,443
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	1,443
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	98,969

ACTIVOS OTORGADOS EN GARANTÍA DE FINANCIAMIENTOS RECIBIDOS

Al 31 de Diciembre de 2025

Concepto	Montos de los Activos S/ (000)	Contraparte del Finan.	Plazo del Contrato	Deuda que respalda S/ (000)	Legislación	Jurisdicción
1. Financiamientos recibidos con garantía de cartera de créditos (Programa FAE MYPE)						
FAE I	71	COFIDE	36 MESES	130	Peruana	Perú
FAE II	217	COFIDE	36 MESES	86	Peruana	Perú
Total	288			216		
2. Financiamientos recibidos con garantía de cartera de créditos						
Fondo Mi Vivienda Hipotecario	44,025	COFIDE	305 MESES	43,332	Peruana	Perú
Total	44,025			43,332		