



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA Al 30 de junio 2025 (Expresado en miles de soles)		
ACTIVO	2025	PASIVO Y PATRIMONIO
DISPONIBLE	92,890	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO
Caja		Obligaciones a la Vista
Banco Central de Reserva del Perú		Obligaciones por Cuenta de Ahorro
Bancos y otras emp. del Sist. Finan. País		Obligaciones por Cuenta a Plazo
Otras Disponibilidades		FONDOS INTERBANCARIOS
FONDOS INTERBANCARIOS		DEPOSITOS EMP. SIST. FINAN. Y ORG. FINANC. INTER.
INV. A VALOR RAZONABLE CAMBIO EN RESUL.		Depósitos a la Vista
INV. DISPONIBLES PARA LA VENTA		Depósitos de Ahorro
Instrumentos Representativos de Deuda		Depósitos a Plazo
INVERSIONES A VENCIMIENTO		ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS
CARTERA DE CREDITOS	1,218,811	Adeudos y Obligaciones con el BCRP
Cartera de Creditos Vigentes		Adeudos y Obligaciones con Emp. e Inst.Finan.
Cartera de Creditos Reestructurados		Adeudos y Obligaciones con Emp. Del exterior
Cartera de Creditos Refinanciados		Otros Adeudos y Obligaciones Pasis y del Exterior
Cartera de Creditos Vencidos		Valores y títulos
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial		DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN
- S/....Provisiones para Créditos.....		DERIVADOS DE COBERTURA
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN		CUENTAS POR PAGAR
DERIVADOS DE COBERTURA		PROVISIONES
CUENTAS POR COBRAR	23,000	Provision para Creditos Contingentes
Cta por cobrar Bienes, Servicios y Fideicomisos		Provision para Litigios y demandas
Otras Cuentas por Cobrar		Otros
BIENES REALIZ. RECIB. EN PAGO Y ADJUDI.		IMPUESTOS CORRIENTES
Bienes recibidos en pago		IMPUESTO DIFERIDO
PARTICIPACIONES	8,304	OTROS PASIVOS
Subsidiarias		TOTAL DEL PASIVO
Asociaciones y participaciones en negocios conjuntos		PATRIMONIO
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	847	Capital Social
ACTIVO INTANGIBLE	17,834	Capital Adicional
Otros Activos Intangibles		Reservas
IMPUESTOS CORRIENTES	13,106	Ajustes al Patrimonio
IMPUESTO DIFERIDO	6,201	Resultados Acumulados
ACTIVOS NO CORRIENTES MANT. PARA VENT.		Resultado Neto del Ejercicio
OTROS ACTIVOS	56,517	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO
TOTAL DEL ACTIVO	1,437,510	

ESTADO DE RESULTADOS Por el periodo terminado al 30 de junio 2025 (Expresado en miles de soles)	
	2025
INGRESOS POR INTERESES	103,664
Disponibles	560
Cartera de Créditos Directos	103,104
GASTOS POR INTERESES	35,203
Adeudos y Obligac. Del Sistema Finan. del País	
Adeudos y Obligac. Con Inst. Financ. Del Exterior	
Otros adeudos y obligaciones del país	
Comisiones y otros cargos por adeudos	
Valores títulos	
Cuentas por pagar	9,143
Intereses por cuentas por pagar	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	68,461
Provisiones para Créditos Directos	
MARGEN FINANCIERO NETO	46,627
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	30,654
Ingresos Diversos	
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	25,030
Gastos Diversos	
MARGEN FINANCIERO NETO DE ING. Y GAST.	52,251
RESULTADO POR OPE. FINANCIERAS (ROF)	21,232
Ganancias (Pérdidas) en Participaciones	
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	
Otros	
MARGEN OPERACIONAL	73,483
GASTOS DE ADMINISTRACION	50,443
Gastos de Personal y Directorio	
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	
Impuestos y Contribuciones	
Depreciaciones y amortizaciones	
MARGEN OPERACIONAL NETO	23,040
VALUACION DE ACTIVOS Y AMORTIZACIONES	
Prov. para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	
RESULTADO DE OPERACIÓN	23,040
OTROS INGRESOS Y GASTOS	9,006
RESUL. EJERC. ANTES DE IMP. A LA RENTA	32,046
IMPUESTO A LA RENTA	(11,373)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	20,673

ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL Por el periodo terminado al 30 de junio 2025 (Expresado en miles de soles)	
	2025
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	20,673
Otro Resultado Integral:	
Diferencias de cambio al convertir negocios en el extranjero	
Inversiones disponibles para la venta	
Cobertura de flujo de efectivo	
Otro resultado Integral	
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	20,673

REPORTE N° 4-D - RESUMEN REQUERIMIENTOS PATRIMONIALES (Expresados en Miles de Soles)

	APR	Monto (\$.)
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito		
Método Estándar		
Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	1,497,087	149,709
	1,497,087	149,709
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado		
Método Estándar		
Riesgo Cambiario		
Total APR por Riesgo de Mercado y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	8,014	801
	8,014	801
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional		
Método del Indicador Básico		
Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	277,481	27,748
	277,481	27,748
Total APR por Riesgo Créd., Merc. y Oper. y Total Req. de Patrim. Efec. x Riesgo Cred., Merc. y Oper	1,782,582	178,258
Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional		
Requerimiento de Colchones		
Requerimiento de colchón de conservación		
Total requerimiento de colchones		
Capital ordinario de nivel 1 asignado a cubrir colchones		
Requerimiento de patrimonio de efectivo por riesgos adicionales		
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por concentración individual, sectorial y regional		
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgos Adicionales		
Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales		
Patrimonio Efectivo		
Capital Ordinario de Nivel I		
Patrimonio Efectivo de Nivel I		
Patrimonio Efectivo de Nivel II		
Patrimonio Efectivo Total		
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo		
Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo		
Ratio de Capital Global (%)		
	214,014	66,182
		15.72