



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA Al 30 de setiembre 2025 (Expresado en miles de soles)		
ACTIVO	2025	PASIVO Y PATRIMONIO
DISPONIBLE	18,665	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	180	FONDOS INTERBANCARIOS
FONDOS INTERBANCARIOS		DEPOSITOS EMP. SIST. FINAN. Y ORG. FINANC. INTER.
INV. A VALOR RAZONABLE CAMBIO EN RESUL.		Depositos a la Vista
INV. DISPONIBLES PARA LA VENTA		Depositos de Ahorro
Instrumentos Representativos de Deuda		Depositos a Plazo
INVERSIONES A VENCIMIENTO		ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS
CARTERA DE CREDITOS	1,246,135	Adeudos y Obligaciones con el BCRP
Cartera de Creditos Vigentes	1,295,183	Adeudos y Obligaciones con Emp. e Inst.Finan.
Cartera de Creditos Reestructurados		Adeudos y Obligaciones con Emp. Del exterior
Cartera de Creditos Refinanciados	13,069	Otros Adeudos y Obligaciones Pasis y del Exterior
Cartera de Creditos Vencidos	18,776	Valores y títulos
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	31,610	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN
- S/....Provisiones para Créditos.....	(112,503)	DERIVADOS DE COBERTURA
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN		CUENTAS POR PAGAR
DERIVADOS DE COBERTURA		PROVISIONES
CUENTAS POR COBRAR	26,295	Provision para Creditos Contingentes
Cta por cobrar Bienes, Servicios y Fideicomisos	26,295	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	7,754	OTROS PASIVOS
Subsidiarias	7,754	TOTAL DEL PASIVO
Asociaciones y participaciones en negocios conjuntos		PATRIMONIO
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	729	Capital Social
ACTIVO INTANGIBLE	16,603	Capital Adicional
Otros Activos Intangibles		Reservas
IMPUESTOS CORRIENTES	14,489	Ajustes al Patrimonio
IMPUESTO DIFERIDO	6,201	Resultados Acumulados
ACTIVOS NO CORRIENTES MANT. PARA VENT.		Resultado Neto del Ejercicio
OTROS ACTIVOS	52,145	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO
TOTAL DEL ACTIVO	1,389,016	1,389,016

ESTADO DE RESULTADOS Por el periodo terminado al 30 de setiembre 2025 (Expresado en miles de soles)	
	2025
INGRESOS POR INTERESES	157,059
Disponibles	723
Cartera de Créditos Directos	156,336
GASTOS POR INTERESES	52,060
Adeudos y Obligac. Del Sistema Finan. del País	38,746
Adeudos y Obligac. Con Inst. Financ. Del Exterior	20,672
Otros adeudos y obligaciones del país	676
Comisiones y otros cargos por adeudos	85
Valores títulos	17,313
Cuentas por pagar	13,314
Intereses por cuentas por pagar	13,314
MARGEN FINANCIERO BRUTO	104,999
Provisiones para Créditos Directos	30,227
MARGEN FINANCIERO NETO	74,772
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	48,451
Ingresos Diversos	48,451
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	36,245
Gastos Diversos	36,245
MARGEN FINANCIERO NETO DE ING. Y GAST.	86,978
RESULTADO POR OPE. FINANCIERAS (ROF)	33,484
Ganancias (Pérdidas) en Participaciones	(1,922)
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	35,406
Otros	
MARGEN OPERACIONAL	120,462
GASTOS DE ADMINISTRACION	73,562
Gastos de Personal y Directorio	19,024
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	46,332
Impuestos y Contribuciones	1,004
Depreciaciones y amortizaciones	7,202
MARGEN OPERACIONAL NETO	46,900
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	719
Prov. para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar y Litigios	95
Provisiones para litigios y demandas	624
RESULTADO DE OPERACIÓN	46,181
OTROS INGRESOS Y GASTOS	13,305
RESUL. EJERC. ANTES DE IMP. A LA RENTA	59,486
IMPUESTO A LA RENTA	(20,505)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	38,981

ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL Por el periodo terminado al 30 de setiembre 2025 (Expresado en miles de soles)	
	2025
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	38,981
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	38,981

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

Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	APR	Monto (S/.)
Método Estándar		
Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	1,543,376	154,338
	1,543,376	154,338
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	5,311	531
	5,311	531
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	281,858	28,186
	281,858	28,186
Total APR por Riesgo Créd., Merc. y Oper. y Total Req. de Patrim. Efec. x Riesgo Cred., Merc. y Oper	1,830,545	183,055
	1,830,545	183,055
Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional		
Requerimiento de Colchones		
Requerimiento de colchón de conservación		
Total requerimiento de colchones	22,882	22,882
	22,882	22,882
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	13,890	13,890
	13,890	13,890
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		
	244,625	244,625
	55,743	55,743
	300,368	300,368
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo	219,827	219,827
Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo	80,542	80,542
Ratio de Capital Global (%)	16.41	16.41