



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA			
Al 30 de setiembre 2025			
(Expresado en miles de soles)			
ACTIVO	2025	PASIVO Y PATRIMONIO	2025
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	18,485	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.		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	1,028,295
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.	582,509
Cartera de Creditos Reestructurados		Adeudos y Obligaciones con Emp. Del exterior	22,910
Cartera de Creditos Refinanciados	13,069	Otros Adeudos y Obligaciones Pasis y del Exterior	
Cartera de Creditos Vencidos	18,776	Valores y títulos	422,876
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	66,657
DERIVADOS DE COBERTURA		PROVISIONES	788
CUENTAS POR COBRAR	26,295	Provision para Creditos Contingentes	
Cta por cobrar Bienes, Servicios y Fideicomisos		Provision para Litigios y demandas	788
Otras Cuentas por Cobrar	26,295	Otros	
BIENES REALIZ. RECIB. EN PAGO Y ADJUDI.		IMPUESTOS CORRIENTES	
Bienes recibidos en pago		IMPUESTO DIFERIDO	17,418
PARTICIPACIONES	7,754	OTROS PASIVOS	18,806
Subsidiarias	7,754	TOTAL DEL PASIVO	1,131,964
Asociaciones y participaciones en negocios conjuntos			
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	729	PATRIMONIO	257,052
ACTIVO INTANGIBLE	16,603	Capital Social	172,983
Otros Activos Intangibles		Capital Adicional	
IMPUESTOS CORRIENTES	14,489	Reservas	45,088
IMPUESTO DIFERIDO	6,201	Ajustes al Patrimonio	
ACTIVOS NO CORRIENTES MANT. PARA VENT.		Resultados Acumulados	
OTROS ACTIVOS	52,145	Resultado Neto del Ejercicio	38,981
TOTAL DEL ACTIVO	1,389,016	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	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 Obligaciones Financieras	38,746
Adeudos y Obligac. Del Sistema Finan. del País	20,672
Adeudos y Obligac. Con Inst. Financ. Del Exterior	676
Otros adeudos y obligaciones del país	
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 Crédtios 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	
Iversiones 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)		
	APR	Monto (S/.)
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito		
Método Estándar	1,543,376	154,338
Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	1,543,376	154,338
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado		
Método Estándar		531
Riesgo Cambiario	5,311	531
Total APR por Riesgo de Mercado y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	5,311	531
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional		
Método del Indicador Básico	281,858	28,186
Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	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
Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional		263,596
Requerimiento de Colchones		
Requerimiento de colchón de conservación		22,882
Total requerimiento de colchones		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		13,890
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgos Adicionales		13,890
Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales		13,890
Patrimonio Efectivo		
Capital Ordinario de Nivel I		244,625
Patrimonio Efectivo de Nivel I		244,625
Patrimonio Efectivo de Nivel II		55,743
Patrimonio Efectivo Total		300,368
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo		219,827
Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo		80,542
Ratio de Capital Global (%)		16.41