

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de marzo 2026

(Expresado en miles de soles)

ACTIVO	2026	PASIVO Y PATRIMONIO	2026
DISPONIBLE	118,429	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	
Caja	167	Obligaciones a la Vista	
Banco Central de Reserva del Perú		Obligaciones por Cuenta de Ahorro	
Bancos y otras emp. del Sist. Finan. País	118,251	Obligaciones por Cuenta a Plazo	
Otras Disponibilidades	11	FONDOS INTERBANCARIOS	
FONDOS INTERBANCARIOS		DEPOSITOS EMP. SIST. FINAN. Y ORG. FINAN. 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	1,230,038
CARTERA DE CREDITOS	1,377,160	Adeudos y Obligaciones con el BCRP	
Cartera de Créditos Vigentes	1,442,061	Adeudos y Obligaciones con Emp. e Inst.Finan.	710,967
Cartera de Créditos Reestructurados		Adeudos y Obligaciones con Emp. Del exterior	23,427
Cartera de Créditos Refinanciados	12,907	Otros Adeudos y Obligaciones Pasis y del Exterior	
Cartera de Créditos Vencidos	16,213	Valores y títulos	495,644
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	26,258	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	
- S/...Provisiones para Créditos.....	(120,279)	DERIVADOS DE COBERTURA	
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN		CUENTAS POR PAGAR	104,864
DERIVADOS DE COBERTURA		PROVISIONES	963
CUENTAS POR COBRAR	27,764	Provision para Créditos Contingentes	
Cta por cobrar Bienes, Servicios y Fideicomisos		Provision para Litigios y demandas	963
Otras Cuentas por Cobrar	27,764	Otros	
BIENES REALIZ. RECIB. EN PAGO Y ADJUDI.		IMPUESTOS CORRIENTES	
Bienes recibidos en pago		IMPUESTO DIFERIDO	7,156
PARTICIPACIONES	7,538	OTROS PASIVOS	21,980
Subsidiarias	7,538	TOTAL DEL PASIVO	1,365,001
Asociaciones y participaciones en negocios conjuntos			
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	527	PATRIMONIO	261,954
ACTIVO INTANGIBLE	13,453	Capital Social	172,983
Otros Activos Intangibles		Capital Adicional	
IMPUESTOS CORRIENTES	11,085	Reservas	50,211
IMPUESTO DIFERIDO	8,868	Ajustes al Patrimonio	
ACTIVOS NO CORRIENTES MANT. PARA VENT.		Resultados Acumulados	20,495
OTROS ACTIVOS	62,131	Resultado Neto del Ejercicio	18,265
TOTAL DEL ACTIVO	1,626,955	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1,626,955

ESTADO DE RESULTADOS

Por el periodo terminado al 31 de marzo 2026

(Expresado en miles de soles)

	2026
INGRESOS POR INTERESES	57,724
Disponibles	421
Cartera de Créditos Directos	57,303
GASTOS POR INTERESES	20,592
Adeudos y Obligaciones Financieras	13,550
Adeudos y Obligac. Del Sistema Finan. del País	7,887
Adeudos y Obligac. Con Inst. Financ. Del Exterior	405
Otros adeudos y obligaciones del país	
Comisiones y otros cargos por adeudos	
Valores títulos	5,258
Cuentas por pagar	7,042
Intereses por cuentas por pagar	7,042
MARGEN FINANCIERO BRUTO	37,132
Provisiones para Créditos Directos	10,255
MARGEN FINANCIERO NETO	26,877
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	26,291
Ingresos Diversos	26,291
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	18,106
Gastos Diversos	18,106
MARGEN FINANCIERO NETO DE ING. Y GAST.	35,062
RESULTADO POR OPE. FINANCIERAS (ROF)	17,446
Ganancias (Pérdidas) en Participaciones	(76)
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	17,522
Otros	
MARGEN OPERACIONAL	52,508
GASTOS DE ADMINISTRACION	28,621
Gastos de Personal y Directorio	7,158
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	19,024
Impuestos y Contribuciones	211
Depreciaciones y amortizaciones	2,228
MARGEN OPERACIONAL NETO	23,887
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	153
Prov. para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar y Litigios	
Provisiones para litigios y demandas	153
RESULTADO DE OPERACIÓN	23,734
OTROS INGRESOS Y GASTOS	2,765
RESUL. EJERC. ANTES DE IMP. A LA RENTA	26,499
IMPUESTO A LA RENTA	(8,234)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	18,265

ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Por el periodo terminado al 31 de marzo 2026

(Expresado en miles de soles)

	2026
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	18,265
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	18,265

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	1,767,469	176,747
Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	1,767,469	176,747
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado		
Método Estándar		1,303
Riesgo Cambiario	13,033	1,303
Total APR por Riesgo de Mercado y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	13,033	1,303
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional		
Método del Indicador Básico	294,935	29,493
Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	294,935	29,493
Total APR por Riesgo Créd., Merc. y Oper. y Total Req. de Patrim. Efec. x Riesgo Créd., Merc. y Oper	2,075,437	207,543
Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional		252,265
Requerimiento de Colchones		
Requerimiento de colchón de conservación		38,914
Total requerimiento de colchones		38,914
Capital ordinario de nivel 1 asignado a cubrir colchones		38,914
Requerimiento de patrimonio de efectivo por riesgos adicionales		
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por concentración individual, sectorial y regional		15,907
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgos Adicionales		15,907
Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales		15,907
Patrimonio Efectivo		
Capital Ordinario de Nivel I		250,704
Patrimonio Efectivo de Nivel I		250,704
Patrimonio Efectivo de Nivel II		56,384
Patrimonio Efectivo Total		307,087
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo		262,365
Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo		44,722
Ratio de Capital Global (%)		14.80

ACTIVOS OTORGADOS EN GARANTÍA DE FINANCIAMIENTOS RECIBIDOS

(Expresado en miles de Soles)

Concepto	Monto de los Activos S/	Contraparte del financiamiento	Plazo del contrato	Deuda que respalda S/	Legislación	Jurisdicción	Otros
1. Financiamientos recibidos con garantía de cartera de créditos							
Total	0			0			