

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Al 30 de junio 2026

(Expresado en miles de soles)

ACTIVO	2026	PASIVO Y PATRIMONIO	2026
DISPONIBLE	40,467	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	40,044	Obligaciones por Cuenta a Plazo	
Bancos y otras instituciones financieras del exterior	239		
Otras Disponibilidades	184	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	1,229,453
CARTERA DE CREDITOS	1,424,793	Adeudos y Obligaciones con el BCRP	
Cartera de Creditos Vigentes	1,497,376	Adeudos y Obligaciones con Emp. e Inst.Finan.	674,210
Cartera de Creditos Reestructurados		Adeudos y Obligaciones con Emp. Del exterior	22,470
Cartera de Creditos Refinanciados	13,155	Otros Adeudos y Obligaciones Pasis y del Exterior	
Cartera de Creditos Vencidos	17,130	Valores y títulos	532,773
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	29,542	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	
- S/,...Provisiones para Créditos.....	(132,410)	DERIVADOS DE COBERTURA	
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN		CUENTAS POR PAGAR	84,332
DERIVADOS DE COBERTURA		PROVISIONES	898
CUENTAS POR COBRAR	36,778	Provision para Creditos Contingentes	
Cta por cobrar Bienes, Servicios y Fideicomisos		Provision para Litigios y demandas	898
Otras Cuentas por Cobrar	36,778	Otros	
BIENES REALIZ. RECIB. EN PAGO Y ADJUDI.		IMPUESTOS CORRIENTES	
Bienes recibidos en pago		IMPUESTO DIFERIDO	7,156
PARTICIPACIONES	7,350	OTROS PASIVOS	10,509
Subsidiarias	7,350	TOTAL DEL PASIVO	1,332,348
Asociaciones y participaciones en negocios conjuntos			
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	480	PATRIMONIO	283,733
ACTIVO INTANGIBLE	14,653	Capital Social	172,983
Otros Activos Intangibles		Capital Adicional	
IMPUESTOS CORRIENTES	21,285	Reservas	50,211
IMPUESTO DIFERIDO	14,828	Ajustes al Patrimonio	
ACTIVOS NO CORRIENTES MANT. PARA VENT.		Resultados Acumulados	20,495
OTROS ACTIVOS	55,447	Resultado Neto del Ejercicio	40,044
TOTAL DEL ACTIVO	1,616,081	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1,616,081

ESTADO DE RESULTADOS
Por el periodo terminado al 30 de junio 2026
(Expresado en miles de soles)

	2026
INGRESOS POR INTERESES	118,416
Disponibles	1,271
Cartera de Créditos Directos	117,145
GASTOS POR INTERESES	41,477
Adeudos y Obligaciones Financieras	28,387
Adeudos y Obligac. Del Sistema Finan. del País	16,602
Adeudos y Obligac. Con Inst. Financ. Del Exterior	796
Otros adeudos y obligaciones del país	
Comisiones y otros cargos por adeudos	
Valores títulos	10,989
Cuentas por pagar	13,090
Intereses por cuentas por pagar	13,090
MARGEN FINANCIERO BRUTO	76,939
Provisiones para Créditos Directos	21,128
MARGEN FINANCIERO NETO	55,811
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	58,753
Ingresos Diversos	58,753
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	46,060
Gastos Diversos	46,060
MARGEN FINANCIERO NETO DE ING. Y GAST.	68,504
RESULTADO POR OPE. FINANCIERAS (ROF)	34,507
Ganancias (Pérdidas) en Participaciones	(264)
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	34,771
Otros	
MARGEN OPERACIONAL	103,011
GASTOS DE ADMINISTRACION	56,573
Gastos de Personal y Directorio	13,357
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	38,114
Impuestos y Contribuciones	486
Depreciaciones y amortizaciones	4,616
MARGEN OPERACIONAL NETO	46,438
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	121
Prov. para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar y Litigios	
Provisiones para litigios y demandas	121
RESULTADO DE OPERACION	46,317
OTROS INGRESOS Y GASTOS	11,439
RESUL. EJERC. ANTES DE IMP. A LA RENTA	57,756
IMPUESTO A LA RENTA	(17,712)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	40,044

ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL
Por el periodo terminado al 30 de junio 2026
(Expresado en miles de soles)

	2026
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	40,044
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	40,044

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	1,850,895	185,090
Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	1,850,895	185,090
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado		
Método Estándar		1,151
Riesgo Cambiario	11,510	1,151
Total APR por Riesgo de Mercado y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	11,510	1,151
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional		
Método del Indicador Básico	313,134	31,313
Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	313,134	31,313
Total APR por Riesgo Cred., Merc. y Oper. y Total Req. de Patrim. Etec. x Riesgo Cred., Merc. y Oper	2,175,539	217,554
Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional		271,027
Requerimiento de Colchones		
Requerimiento de colchón de conservación		40,791
Total requerimiento de colchones		40,791
Capital ordinario de nivel 1 asignado a cubrir colchones		40,791
Requerimiento de patrimonio de efectivo por riesgos adicionales		
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por concentración individual, sectorial y regional		16,658
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgos Adicionales		16,658
Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales		16,658
Patrimonio Efectivo		
Capital Ordinario de Nivel I		272,311
Patrimonio Efectivo de Nivel I		272,311
Patrimonio Efectivo de Nivel II		56,165
Patrimonio Efectivo Total		328,477
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo		275,003
Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo		53,473
Ratio de Capital Global (%)		15.10

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							
Cartera garantizada	10,000	COFIDE	539 días	11,000	Peruana	Perú	
Cartera garantizada	30,000	COFIDE	540 días	33,000	Peruana	Perú	
Cartera garantizada	10,000	COFIDE	538 días	11,000	Peruana	Perú	
Cartera garantizada	10,000	COFIDE	539 días	11,000	Peruana	Perú	
Cartera garantizada	30,000	COFIDE	540 días	33,000	Peruana	Perú	
Total	90,000			99,000			