

ACTIVO	30.09.2025	PASIVO Y PATRIMONIO	30.09.2025
DISPONIBLE	238,270	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,387,629
Caja	46,555	Obligaciones a la Vista	24,123
Banco Central de Reserva del Perú	137,739	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	660,544
Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del País	53,208	Obligaciones por Cuentas a Plazo	699,759
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	716	Otras Obligaciones	3,203
Canje	-	FONDOS INTERBANCARIOS	-
Otras Disponibilidades	52	DEPÓSITOS DE EMP. DEL SIST. FINANCIERO Y ORG. FINAN. INTERNACIONALES	8,081
FONDOS INTERBANCARIOS	6,001	Depósitos a la Vista	-
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	-	Depósitos de Ahorro	-
Instrumentos de capital	-	Depósitos a Plazo	8,081
Instrumentos de deuda	-	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	-
Inversiones en Commodities	-	Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	-
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	171,525	Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del País	-
Instrumentos Representativos de Capital	62	Adeudos y Obligaciones con Empresas del Ext. y Organismos Finan. Internacionales	-
Instrumentos Representativos de Deuda	171,463	Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	-
INVERSIONES A VENCIMIENTO	-	Valores y Títulos	-
CARTERA DE CREDITOS	1,315,888	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	-
Cartera de Créditos Vigentes	1,343,362	DERIVADOS DE COBERTURA	-
Cartera de Créditos Reestructurados	-	CUENTAS POR PAGAR	52,990
Cartera de Créditos Refinanciados	26,817	PROVISIONES	1,824
Cartera de Créditos Vencidos	45,257	Provisión para créditos contingentes	-
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	1,556	Provisión para litigios y demandas	1,824
- Provisiones para Créditos	-101,104	Otros	-
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	-	IMPUESTOS CORRIENTES	-
DERIVADOS DE COBERTURA	-	IMPUESTO DIFERIDO	356
CUENTAS POR COBRAR	24,740	OTROS PASIVOS	7,488
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	18,101	TOTAL DEL PASIVO	1,458,368
Otras Cuentas por Cobrar	6,639	PATRIMONIO	422,240
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	-	Capital Social	413,058
Bienes Realizables	-	Capital Adicional	-
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	-	Reservas	-
PARTICIPACIONES	-	Ajustes al Patrimonio	60
Subsidiarias	-	Resultados Acumulados	(33,302)
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	-	Resultado Neto del Ejercicio	42,424
Otras	-	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1,880,608
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	6,323	RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	3,654,749
ACTIVO INTANGIBLE	54,489		
Plusvalía	-		
Otros activos intangibles	54,489		
IMPUESTOS CORRIENTES	9,387		
IMPUESTO DIFERIDO	44,332		
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	-		
OTROS ACTIVOS	9,653		
TOTAL DEL ACTIVO	1,880,608		

FORMA "B-2"	
Estado de Resultados y Otro Resultado Integral al 30 de Setiembre de 2025 (En miles de Soles)	
	TOTAL
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	42,424
Otro Resultado Integral:	
Diferencias de cambio al convertir negocios en el extranjero	
Inversiones disponibles para la venta	18
Coberturas de flujo de efectivo	
Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero	
Participación en Otro Resultado Integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	
Otros ajustes	
Impuesto a las ganancias relacionado con los componentes de Otro Resultado Integral	
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	18
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	42,442

DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SETIEMBRE 2025

Publicado en cumplimiento a lo dispuesto por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP
(En miles de Soles)

ESTADO DE RESULTADOS	30.09.2025
INGRESOS POR INTERESES	331,964
Disponible	993
Fondos Interbancarios	3,582
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	-
Inversiones Disponibles para la venta	4,482
Inversiones a Vencimiento	-
Cartera de Créditos Directos	322,907
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)	-
Cuentas por Cobrar	-
Otros Ingresos Financieros	-
GASTOS POR INTERESES	48,393
Obligaciones con el Público	48,184
Fondos Interbancarios	24
Depósitos de Empresas del Sist. Finan. y Organismos Finan. Internacionales	185
Cuentas por pagar	-
Intereses de Cuentas por Pagar	-
Otros Gastos Financieros	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	283,571
Provisiones para Créditos Directos	129,164
MARGEN FINANCIERO NETO	154,407
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	87,122
Ingresos por Créditos Indirectos	-
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	-
Ingresos Diversos	87,122
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	7,548
Gastos por Créditos indirectos	-
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	-
Primas al Fondo de Seguro de Depósito	5,081
Gastos Diversos	2,467
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERV. FINANCIEROS	233,981
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	6,965
Ganancias (Pérdida) en Participaciones	3,156
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	3,671
Otros	138
MARGEN OPERACIONAL	240,946
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	183,813
Gastos de Personal y Directorio	78,316
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	104,523
Impuestos y Contribuciones	974
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	13,341
MARGEN OPERACIONAL NETO	43,792
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,964
Provisiones para Créditos Indirectos	-
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	1,318
Deterioro de Activo Fijo	-
Deterioro de Activos Intangibles	-
Provisiones para Litigios y Demandas	627
Otras Provisiones	19
RESULTADO DE OPERACIÓN	41,828
OTROS INGRESOS Y GASTOS	20,051
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	61,879
IMPUESTO A LA RENTA	(19,455)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	42,424

Reporte N° 4 - D
Resumen del Requerimiento de Patrimonio Efectivo Adicional
(Expresado en Miles)
Exposiciones al 30 de Setiembre 2025

Concepto		
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	APR (1)	Total
Método Estándar	1,439,890	143,989
Métodos Basados en Calificaciones Internas	-	-
Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	1,439,890	143,989
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	-	-
Método Estándar	6,156	616
Riesgo de Tasa de Interés	5,250	525
Riesgo de Precio	-	-
Riesgo Cambiario	906	91
Riesgo de Commodities	-	-
Total APR por Riesgo de Mercado y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	6,156	616
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Operacional	-	-
Método del Indicador Básico	361,512	36,151
Método Estándar Alternativo	-	-
Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	361,512	36,151
Total APR por Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional (Activos y contingentes ponderados por riesgos totales) y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito, Operacional y Mercado	1,807,558	180,756
(IX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional (3)	-	221,426
Requerimiento de colchones	-	-
(X) Requerimiento de colchón de conservación	-	33,892
(XI) Requerimiento de colchón por ciclo económico	-	-
(XII) Requerimiento de colchón por riesgo por concentración de mercado	-	-
(XIII) Total requerimiento de colchones (4)	-	33,892
(XIV) CET1 asignado a cubrir colchones Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales	-	33,892
(XV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por concentración individual, sectorial y regional (6)	-	10,079
(XVI) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por tasa de interés en el libro bancario (6)	-	-
(XVII) Provisiones voluntarias aplicables para disminuir requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales (7)	-	-
(XVIII) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgos Adicionales	-	10,079
(XIX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales	-	99,806
Patrimonio Efectivo	-	-
(XX) Capital Ordinario de Nivel I (8)	-	352,362
(XXI) Patrimonio Efectivo de Nivel I (8)	-	352,362
(XXII) Patrimonio Efectivo de Nivel II (8)	-	2,762
(XXIII) Patrimonio Efectivo Total (8)	-	355,124
(XXIV) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo	-	224,727
(XXV) Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo	-	130,397
(XXVI) Ratio de Capital Global (%)	-	19.65