

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Al 31 de Diciembre del 2025
 (En Miles de Soles)

Publicado en cumplimiento a lo dispuesto por la Superintendencia de Banca y Seguros

ACTIVO	TOTAL	PASIVO Y PATRIMONIO	TOTAL
DISPONIBLE	81,048	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	483,507
Caja	12,032	Obligaciones a la Vista	69
Banco Central de Reserva del Peru	60,494	Obligaciones por cuentas de ahorro	17,962
Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del Pais	8,468	Obligaciones por cuentas a plazo	462,192
Otras Disponibilidades	54	Otras obligaciones	3,284
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO	12,868	FONDOS INTERBANCARIOS	0
CARTERA DE CRÉDITOS	447,989	DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS	0
Cartera de Créditos Vigentes	437,700	Depósitos a Plazo	0
Cartera de Créditos Refinanciados	10,478	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	7,247
Cartera de Créditos Vencidos	42,723	Adeudos oblig. con Empresas e inst. financieras país	622
Cartera de Créditos en cobranza Judicial	21,885	Adeudos oblig. empresas financieras exterior y organismo finan.	6,625
-S/. Provisiones para créditos	-64,797	Otros adeudos y oblig. País y exterior	0
CUENTAS POR COBRAR	1,016	CUENTAS POR PAGAR	8,470
Cuentas por cobrar por bienes y servicios y fideicomiso		PROVISIONES	671
Otras Cuentas por Cobrar	1,016	IMPUESTOS CORRIENTES	
Provisiones para cuentas por cobrar		IMPUESTO DIFERIDO	
BIENES REALIZ RECIB PAG ADJUDICADOS Y FUERA USO (NETO)	3,400	OTROS PASIVOS	56
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	3,400	TOTAL DEL PASIVO	499,951
PARTICIPACIONES	0	PATRIMONIO	70,410
Subsidiarias	0	Capital Social	77,715
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	8,429	Capital Adicional	2,582
ACTIVO INTANGIBLE	1,711	Reservas	7,038
Otros activos intangibles	1,711	Ajustes al Patrimonio	
IMPUESTOS CORRIENTES	5,668	Resultados Acumulados	-17,840
IMPUESTO DIFERIDO	6,636	Resultado Neto del Ejercicio	915
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	570,361
OTROS ACTIVOS	1,596	RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	0
TOTAL DEL ACTIVO	570,361		

ESTADO DE RESULTADOS
 Al 31 de Diciembre del 2025
 (En Miles de Soles)

	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	138,283
Disponible	3,953
Inversiones a Vencimiento	456
Cartera de Créditos Directos	133,874
Ingresos cuentas por cobrar	
Diferencia de cambio de operaciones varias	
Otros ingresos financieros	
GASTOS FINANCIEROS	33,676
Obligaciones con el Público	32,044
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	
Adeudos y Obligaciones Financieras	1,632
Adeudos y obligaciones del Sistema Financiero del País	63
Adeudos y obligaciones con Instituc Financ del Exter y Organ.	1,492
Otros adeudos y Obligaciones del País y Exterior	
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	77
Cuentas por Pagar	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	104,607
Provisiones para Créditos	38,196
MARGEN FINANCIERO NETO	66,411
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	3,126
Ingresos por Créditos indirectos	0
Ingresos por fideicomiso y comisiones de confianza	33
Ingresos diversos	3,093
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	6,822
Gastos por Créditos indirectos	0
Primas al Fondo de Seguros de depósitos	5,454
Gastos diversos	1,368
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	62,715
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	42
Inversiones a Valor razonable con cambios en Resultados	
Utilidad Pérdida en diferencia de cambio	
Otros	-11
MARGEN OPERACIONAL	62,757
GASTOS DE ADMINISTRACION	59,962
Gastos de personal y directorio	39,718
Gastos por servicios recibidos por terceros	19,773
Impuestos y Contribuciones	471
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	2,186
MARGEN OPERACIONAL NETO	609
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,750
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por cobrar	725
Provisiones para bienes Realizables, Recib en pago, Recup y Adjudicados	792
Provisiones para litigios y demandas	6
RESULTADO DE OPERACIÓN	-1,141
OTROS INGRESOS Y GASTOS	1,235
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIP. E IMPUESTO A LA RENTA	94
IMPUESTO A LA RENTA	821
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	915

ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL
 (En Miles de Soles)

	TOTAL
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	915
Otro Resultado Integral	0
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	915

REPORTE N° 4-D

RESUMEN DE REQUERIMIENTOS PATRIMONIALES
 Al 31 de Diciembre del 2025
 Expresado en miles de soles

Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	APR	TOTAL
Metodo Estándar	478,667	47,867
Métodos Basados en Calificaciones Internas		
Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	478,667	47,867
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	APR	Total
Método Estándar		136
Riesgo de Tasa de Interés		
Riesgo de Precio		
Riesgo Cambiario	1,087	109
Riesgo de Commodities		
Método de Modelos Internos		0
Var Total		
Promedio VAR últimos 60 días útiles		
Factor		
Total APR por Riesgo de Mercado y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	1,087	109
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Operacional	APR	Total
Método del Indicador Básico	119,939	11,994
Método Estándar Alternativo		
Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	119,939	11,994
Total APR por Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional (Activos y contingentes ponderados por riesgo totales) y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito, Operacional y Mercado	599,693	59,970
Patrimonio Efectivo Asignado a cubrir riesgo de Crédito, Mercado y Operaciones		60,528
Requerimiento de colchones		
Requerimiento de Colchón de Conservación		11,244
Requerimiento de Colchón por Ciclo Económico		0
Requerimiento de Colchón Riesgo por Concentración de Mercado		0
Total Requerimiento de Colchones		11,244
Capital Ordinario de Nivel 1 Asignado a Cubrir Colchones		11,349
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgos Adicionales		
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por Concentración Individual, Sectorial y Regional		6,223
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por Tasa de Interés en el Libro Bancario		0
Provisiones Voluntarias Aplicables para Disminuir requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgos Adicionales		0
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgos Adicionales		6,223
Patrimonio Efectivo Asignado a Cubrir Riesgos Adicionales		6,281
Patrimonio Efectivo		
Capital Ordinario de Nivel I		68,590
Patrimonio Efectivo de Nivel I		68,590
Patrimonio Efectivo de Nivel II		9,588
Patrimonio Efectivo Total		78,158
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo		77,436
Superávit (deficit) Global de Patrimonio Efectivo		722
Ratio de Capital Global (%)		13.03

ACTIVOS OTORGADOS EN GARANTÍA DE FINANCIAMIENTOS RECIBIDOS

Resolución SBS N° 1027-2001-Art. N° 5
 (En Miles de Soles)

Concepto	Monto de los Activos S/., (000)	Contraparte del financiamiento	Plazo del Contrato	Deuda que respalda S/., (000)	Legislac.	Jurisdicción	Otros
1. Financiamientos recibidos con garantía de cartera de créditos							
Préstamo	630	COFIDE	60 meses	622	Peruana	Perú	
TOTAL	630			622			