

**J.P. MORGAN BANCO DE INVERSION**  
**Estado de Situación Financiera**  
**Al 31 de diciembre de 2025**  
**(En miles de soles)**

	2025	PASIVO	2025
<b>ACTIVO DISPONIBLE</b>		<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	-
Banco Central de Reserva del Perú	109,135	Fondos disponibles	2,704
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	107,835	Fondos interbancarios	2,348
Bancos y otras instituciones financieras del exterior	802	Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	23,148
	498	<b>TOTAL INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>28,200</b>
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>	12,401	<b>GASTOS POR INTERESES</b>	(8)
<b>INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS</b>		Adeudos y obligaciones financieras	
<b>EN RESULTADOS</b>	246,754	Intereses de cuentas por pagar	(521)
Instrumentos de Deuda	246,754	Otros	(529)
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>	13,593	<b>TOTAL GASTOS POR INTERESES</b>	<b>(520)</b>
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	23,431	<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	27,671
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	806	<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	50,596
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	101	<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	(216)
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	755	<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	78,051
<b>IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO</b>	3,089	<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	37,206
<b>OTROS ACTIVOS</b>	32	Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	18,677
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>412,097</b>	Derivados de negociación	22,305
		Utilidad- pérdida en diferencia de cambio	-3,776
		<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	115,257
		<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	(26,183)
<b>Estado de Resultados y Otro Resultado Integral</b>		Gastos de Personal y Directorio	(19,257)
<b>Al 31 de diciembre de 2025 de 2025</b>		Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	(5,494)
<b>(En miles de soles)</b>		Impuestos y Contribuciones	(1,432)
		<b>DEPRECIAZIONES Y AMORTIZACIONES</b>	(309)
		<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	88,765
		Otras provisiones	
		Otros ingresos y egresos	16
		<b>RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	88,781
		<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	(15,757)
		<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	73,024
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	73,024		
<b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO</b>	73,024		

**J.P. MORGAN BANCO DE INVERSION**  
**Estado de Resultados**  
**Por el período terminado el 31 de diciembre de 2025**  
**(En miles de soles)**

	2025	2025
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>		
Fondos disponibles	2,704	
Fondos interbancarios	2,348	
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	23,148	
<b>TOTAL INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>28,200</b>	
<b>GASTOS POR INTERESES</b>		
Fondos interbancarios	(8)	
Adeudos y obligaciones financieras		
Intereses de cuentas por pagar	(521)	
Otros	(529)	
<b>TOTAL GASTOS POR INTERESES</b>	<b>(520)</b>	
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	27,671	
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	50,596	
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	(216)	
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	78,051	
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	37,206	
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	18,677	
Derivados de negociación	22,305	
Utilidad- pérdida en diferencia de cambio	-3,776	
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	115,257	
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	(26,183)	
Gastos de Personal y Directorio	(19,257)	
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	(5,494)	
Impuestos y Contribuciones	(1,432)	
<b>DEPRECIAZIONES Y AMORTIZACIONES</b>	(309)	
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	88,765	
Otras provisiones		
Otros ingresos y egresos	16	
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	88,781	
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	(15,757)	
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	73,024	
<b>Publicado en cumplimiento a los dispuestos por la Superintendencia de Banca y Seguros y AFP's.</b>		
		<b>DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD</b>

**J.P. MORGAN BANCO DE INVERSION**  
**REPORTE N° 4 - D**

**RESUMEN DEL REQUERIMIENTO DE PATRIMONIO EFECTIVO ADICIONAL**  
**Al 31 de diciembre de 2025 (En miles de soles)**

Concepto	APR	Monto (\$.)
<b>Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito</b>		
Método Estándar	53,389	5,339
Métodos Basados en Calificaciones Internas	-	-
Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	53,389	<b>5,339</b>
<b>Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado</b>		
Método Estándar	-	19,261
Riesgo de Tasa de Interés	108,893	10,899
Riesgo de Precio	-	-
Riesgo Cambiario	83,713	8,371
Riesgo de Commodities		
Total APR por Riesgo de Mercado y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	192,605	<b>19,261</b>
<b>Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional</b>		
Método del Indicador Básico	61,499	<b>6,150</b>
Método Estándar Alternativo	-	-
Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	61,499	6,150
Total APR por Riesgo Créd., Merc. y Oper. y Total Req. de Patrim. Efec. x Riesgo Cred., Merc. y Oper	307,493	<b>30,749</b>
Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional		390,833
Requerimiento de Colchones		-
<b>Total requerimiento de colchones</b>		<b>5,765</b>
Capital ordinario de nivel 1 asignado a cubrir colchones		5,765
<b>Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales</b>		
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por concentración individual, sectorial y regional		-
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por tasa de interés en el libro bancario		-
Provisiones voluntarias aplicables para disminuir requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos a		-
<b>Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgos Adicionales</b>		-
Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales		-
<b>Patrimonio Efectivo</b>		
<b>Capital Ordinario de Nivel I</b>		
Patrimonio Efectivo de Nivel I		396,599
<b>Patrimonio Efectivo de Nivel II</b>		
Patrimonio Efectivo de Nivel II		-
<b>Patrimonio Efectivo Total</b>		396,599
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo		36,515
Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo		360,084
<b>Ratio de Capital Global (%)</b>		128.98%