

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de Junio de 2025

(Expresado en miles de soles)

ACTIVO	TOTAL	PASIVO Y PATRIMONIO	TOTAL
ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBLE	10,721,241	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	76,138,035
Caja	2,846,899	Obligaciones a la Vista	26,260,308
Banco Central de Reserva del Perú	1,661,299	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	25,890,268
Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del País	166,622	Obligaciones por Cuentas a Plazo	23,495,898
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	2,557,635	Otras Obligaciones	491,561
Canje	75,381	FONDOS INTERBANCARIOS	153,054
Otras Disponibilidades	3,413,405	DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANC. Y ORGANIS. FINANC. INTERNAC.	897,835
FONDOS INTERBANCARIOS	79,720	Depósitos a la Vista	556,270
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	4,020,014	Depósitos de Ahorro	59,329
Instrumentos de deuda	4,020,014	Depósitos a Plazo	282,236
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	11,384,095	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	7,698,744
Instrumentos Representativos de Capital	18,305	Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	-
Instrumentos Representativos de Deuda	11,365,790	Adeudos y Obligac. con Emp. e Instituciones Financieras del País	2,327,045
INVERSIONES A VENCIMIENTO	-	Adeudos y Obligac. con Emp. del Ext. y Organismos Financ. Internacion.	3,451,967
CARTERA DE CRÉDITOS	74,423,029	Valores y Títulos	1,919,732
Cartera de Créditos Vigentes	74,030,970	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	1,397,193
Cartera de Créditos Reestructurados	-	DERIVADOS DE COBERTURA	109,210
Cartera de Créditos Refinanciados	1,697,198	CUENTAS POR PAGAR	6,067,463
Cartera de Créditos Vencidos	596,287	PROVISIONES	1,484,932
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	2,003,484	Provisión para créditos contingentes	259,100
- Provisiones para Créditos	(3,904,910)	Provisión para litigios y demandas	57,774
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	1,538,277	Otros	1,168,058
DERIVADOS DE COBERTURA	41,303	IMPUESTOS CORRIENTES	-
CUENTAS POR COBRAR	2,415,979	OTROS PASIVOS	1,326,971
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	10	TOTAL DEL PASIVO	95,273,437
Otras Cuentas por Cobrar	2,415,969	PATRIMONIO	
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	43,102	Capital Social	9,649,414
Bienes Realizables	3,762	Capital Adicional	-
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	39,340	Reservas	2,622,072
PARTICIPACIONES	250,527	Ajustes al Patrimonio	192,522
Subsidiarias	236,270	Resultados Acumulados	-
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	14,257	Resultado Neto del Ejercicio	1,107,167
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	1,134,700	TOTAL DEL PATRIMONIO	13,571,175
ACTIVO INTANGIBLE	445,972	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	108,844,612
IMPUESTOS CORRIENTES	36,084	RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	42,870,194
IMPUESTO DIFERIDO	843,022		
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	-		
OTROS ACTIVOS	1,467,547		
TOTAL DEL ACTIVO	108,844,612		
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	42,870,194		

ESTADO DE RESULTADOS	
Por el período terminado al 30 de Junio de 2025	
(Expresado en miles de soles)	
	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	3,886,144
Disponible	243,522
Fondos Interbancarios	2,116
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	92,581
Inversiones Disponibles para la venta	127,649
Inversiones a Vencimiento	-
Cartera de Créditos Directos	3,417,737
Resultado por Operaciones de Cobertura	-
Otros Ingresos Financieros	2,539
GASTOS POR INTERESES	958,460
Obligaciones con el Público	645,101
Fondos Interbancarios	7,330
Depósitos de Empresas del Sistema Financ. y Organismos Financ. Internac.	7,895
Adeudos y Obligaciones Financieras	242,048
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	-
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	79,882
Adeudos y Obligaciones con Instituc. Financ. del Exter. y Organ. Financ. Intern	102,249
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	-
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	59,917
Cuentas por pagar	18,654
Intereses de Cuentas por Pagar	18,654
Resultado por Operaciones de cobertura	33,822
Otros Gastos Financieros	3,610
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2,927,684
Provisiones para Créditos Directos	809,549
MARGEN FINANCIERO NETO	2,118,135
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	924,480
Ingresos por Créditos Indirectos	122,438
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	533
Ingresos Diversos	801,509
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	370,953
Gastos por créditos indirectos	-
Primas al Fondo Seguro de Depósito	59,492
Gastos Diversos	311,461
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVIC. FINANCIEROS	2,671,662
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	495,093
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	21,893
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	21,893
Inversiones Disponibles para la Venta	19,869
Derivados de Negociación	56,662
Resultado por Operaciones de Cobertura	24,350
Ganancias (Pérdida) en Participaciones	12,161
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	326,471
Otros	33,687
MARGEN OPERACIONAL	3,166,755
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	1,377,059
Gastos de Personal y Directorio	624,159
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	723,844
Impuestos y Contribuciones	29,056
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	149,836
MARGEN OPERACIONAL NETO	1,639,860
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	112,717
Provisiones para Créditos Indirectos	5,519
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	39,550
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjud. y Otrc	9,620
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	-
Deterioro de Inversiones	-
Deterioro de Activo Fijo	21,900
Deterioro de Activos Intangibles	4,511
Provisiones por Litigios y Demandas	17,747
Otras Provisiones	13,870
RESULTADO DE OPERACIÓN	1,527,143
OTROS INGRESOS Y GASTOS	16,807
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	1,543,950
IMPUESTO A LA RENTA	(436,783)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,107,167



ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Por el periodo terminado al 30 de Junio de 2025

(Expresado en miles de soles)

	TOTAL
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,107,167
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	88,821
Coberturas de Flujo de Efectivo	26,468
Participación en Otro Resultado Integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjunto:	834
Otros ajustes	-
Impuesto a las ganancias relacionado con los componentes de Otro Resultado Integral	(8,966)
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	107,157
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	1,214,324