

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de marzo 2025
(Expresado en miles de Soles)



ACTIVO	TOTAL 2025
DISPONIBLE	11,885,053
Caja	2,191,716
Banco Central de Reserva del Perú	8,895,428
Bancos y Otras Empresas del Sistema Financiero del País	11,382
Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior	463,240
Canje	9,431
Otras Disponibilidades	313,856
FONDOS INTERBANCARIOS	215,028
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	50,902
Instrumentos de Deuda	50,902
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	7,759,532
Instrumentos Representativos de Capital	429,339
Instrumentos Representativos de Deuda	7,330,193
INVERSIONES A VENCIMIENTO	3,773,134
CARTERA DE CRÉDITOS	47,334,967
Cartera de Créditos Vigentes	47,502,660
Cartera de Créditos Refinanciados	478,840
Cartera de Créditos Vencidos	816,140
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial (menos) Provisiones para Créditos	509,514 (1,972,187)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	101,112
DERIVADOS DE COBERTURA	20,689
CUENTAS POR COBRAR	813,855
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	854
Otras Cuentas por Cobrar	813,001
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	5,382
Bienes Realizables	3,350
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2,032
PARTICIPACIONES	174,075
Subsidiarias	25,042
Asociadas y Participaciones en Negocios Conjuntos	149,033
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	360,966
ACTIVO INTANGIBLE	575,364
Otros Activos Intangibles	575,364
IMPUESTOS CORRIENTES	468,225
IMPUESTO DIFERIDO	211,190
OTROS ACTIVOS	287,567
TOTAL DEL ACTIVO	74,037,041

PASIVO Y PATRIMONIO	TOTAL 2025
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	49,855,927
Obligaciones a la Vista	12,114,083
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	19,207,844
Obligaciones por Cuentas a Plazo	17,691,188
Otras Obligaciones	842,812
FONDOS INTERBANCARIOS	151,119
DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS INTERNACIONALES	850,356
Depósitos a la Vista	443,337
Depósitos de Ahorro	17,879
Depósitos a Plazo	389,140
ADEUDADOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	9,328,027
Adeudados y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del País	151,928
Adeudados y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales	1,362,777
Otros Adeudados y Obligaciones del País y del Exterior	1,934,010
Valores y títulos	5,879,312
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	91,980
DERIVADOS DE COBERTURA	52,291
CUENTAS POR PAGAR	4,600,652
PROVISIONES	165,488
Provisión para Créditos Contingentes	89,583
Provisión para Litigios y Demandas	32,059
Otros	43,846
IMPUESTO DIFERIDO	133,341
OTROS PASIVOS	354,181
TOTAL DEL PASIVO	65,583,362
PATRIMONIO	8,453,679
Capital Social	6,715,847
Capital Adicional	(15,522)
Reservas	1,466,377
Ajustes al patrimonio	(54,291)
Resultado Neto del Ejercicio	341,268
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	74,037,041
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	19,059,009

ESTADO DE RESULTADOS	TOTAL 2025
Por el período de tres meses terminados el 31 de marzo de 2025 (Expresado en miles de Soles)	
INGRESOS POR INTERESES	1,419,367
Disponibles	79,198
Fondos Interbancarios	980
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	700
Inversiones Disponibles para la Venta	72,408
Inversiones a Vencimiento	56,667
Cartera de Créditos Directos	1,209,218
Otros Ingresos Financieros	196
GASTOS POR INTERESES	(467,388)
Obligaciones con el Público	(298,510)
Fondos Interbancarios	(2,027)
Adeudados y Obligaciones Financieras	(126,850)
Adeudados y Obligaciones del Sistema Financiero del País	(33,554)
Adeudados y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Financ. Internac.	(19,758)
Comisiones y Otros Cargos por Adeudados y Obligaciones Financieras	(1,119)
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	(72,419)
Cuentas por pagar	(38,945)
Intereses de Cuentas por Pagar	(38,945)
Otros Gastos Financieros	(1,056)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	951,979
Provisiones para Créditos Directos	(294,333)
MARGEN FINANCIERO NETO	657,646
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	307,892
Ingresos por Créditos Indirectos	16,408
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	424
Ingresos Diversos	291,060
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	(138,191)
Primas al Fondo Seguro de Depósito	(22,202)
Gastos Diversos	(115,989)
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	827,347
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	155,721
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	(498)
Inversiones Disponibles para la Venta	24,125
Derivados de Negociación	23,018
Resultado por Operaciones de Cobertura	(7,670)
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	8,004
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	98,555
Otros	10,187
MARGEN OPERACIONAL	983,068
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	(444,397)
Gastos de Personal y Directorio	(181,144)
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	(255,101)
Impuestos y Contribuciones	(8,152)
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	(64,990)
MARGEN OPERACIONAL NETO	473,681
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	35,706
Provisiones para Créditos Indirectos	29,304
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	1,629
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otros	(50)
Deterioro de Inversiones	2,004
Provisión para Litigios y Demandas	1,198
Otras Provisiones	1,621
RESULTADO DE OPERACIÓN	437,975
OTROS INGRESOS Y GASTOS	4,627
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	442,602
IMPUESTO A LA RENTA	(101,334)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	341,268

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES	TOTAL 2025
Por el período de tres meses terminados el 31 de marzo de 2025 (Expresado en miles de Soles)	
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO	341,268
Otros Resultados Integrales:	
Inversiones disponibles para la venta	81,739
Cobertura de flujo de efectivo	8,879
Impuesto a las ganancias relacionado con los componentes de Otro Resultado Integral	(14,480)
Otros Resultados Integrales del ejercicio, neto de impuesto a la renta	76,138
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	417,406

RESUMEN DE REQUERIMIENTOS PATRIMONIALES	Al 31 de marzo 2025 (Expresado en miles de Soles)	
(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:		
Método Estándar	APR1	Total
	58,266,256	5,826,626
Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	58,266,256	5,826,626
(II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado:		
Método Estándar	APR1	Total
Riesgo de Tasa de Interés	1,173,048	117,305
Riesgo Cambiario	23,784	2,378
Total APR por Riesgo de Mercado y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	1,173,048	117,305
(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:		
Método Estándar Alternativo	APR1	Total
Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	5,566,533	556,653
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	65,005,837	6,500,584
(IX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional (3)		6,500,584
Requerimiento de colchones		Total
(X) Requerimiento de colchón de conservación		812,573
(XII) Requerimiento de colchón por riesgo por concentración de mercado		325,029
(XIII) Total requerimiento de colchones (4)		1,137,602
(XIV) Capital ordinario de nivel I asignado a cubrir colchones		1,137,602
Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales		792,421
(XV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por concentración individual, sectorial y regional (6)		792,421
(XVII) Provisiones voluntarias aplicables para disminuir requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales (7)		10,236
(XVIII) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgos Adicionales		782,185
(XIX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales		3,546,607
Patrimonio Efectivo		Total
(XX) Capital Ordinario de Nivel I (8)		7,567,182
(XXI) Patrimonio Efectivo de Nivel I (8)		7,567,182
(XXII) Patrimonio Efectivo de Nivel II (8)		3,617,611
(XXIII) Patrimonio Efectivo Total (8)		11,847,933
(XXIV) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo		8,420,371
(XXV) Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo		2,764,422
(XXVI) Ratio de Capital Global (%)		17.21

ACTIVOS OTORGADOS EN GARANTÍA DE FINANCIAMIENTOS RECIBIDOS (En Soles)							
Concepto	Monto de los Activos S/,(000)	Contraparte del financiamiento	Plazo del contrato	Deuda que respalda S/,(000)	Legislación	Jurisdicción	Otros
1. Financiamientos recibidos con garantía de cartera de crédito	2,253,148	COFIDE	Indefinido	2,253,148	Peruana	Perú	-
2. Financiamientos recibidos con garantía de otros activos	-	-	-	-	-	-	-
Total	2,253,148			2,253,148			