ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio 2025
(Expresado en miles de Soles)

Interbank

ACTIVO	TOTAL 2025
DISPONIBLE	**11,821,360**
Caja	2,076,857
Banco Central de Reserva del Perú	7,842,163
Bancos y Otras Empresas del Sistema Financiero del País	9,900
Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior	958,681
Otras Disponibilidades	933,759
FONDOS INTERBANCARIOS	**53,136**
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	**26,678**
Instrumentos de Deuda	26,678
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	**8,316,295**
Instrumentos Representativos de Capital	526,379
Instrumentos Representativos de Deuda	7,789,916
INVERSIONES A VENCIMIENTO	**3,841,614**
CARTERA DE CRÉDITOS	**48,460,048**
Cartera de Créditos Vigentes	48,678,444
Cartera de Créditos Refinanciados	453,194
Cartera de Créditos Vencidos	790,232
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	505,655
(menos) Provisiones para Créditos	(1,967,477)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	**179,264**
DERIVADOS DE COBERTURA	**5,564**
CUENTAS POR COBRAR	**783,784**
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	647
Otras Cuentas por Cobrar	783,137
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	**5,293**
Bienes Realizables	3,700
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	1,593
PARTICIPACIONES	**176,404**
Subsidiarias	31,333
Asociadas y Participaciones en Negocios Conjuntos	145,071
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	**395,439**
ACTIVO INTANGIBLE	**577,832**
Otros Activos Intangibles	577,832
IMPUESTOS CORRIENTES	**445,721**
IMPUESTO DIFERIDO	**214,178**
OTROS ACTIVOS	**295,261**
TOTAL DEL ACTIVO	**75,597,871**

PASIVO Y PATRIMONIO	TOTAL 2025
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	**51,199,616**
Obligaciones a la Vista	12,410,307
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	19,852,347
Obligaciones por Cuentas a Plazo	18,020,726
Otras Obligaciones	916,236
FONDOS INTERBANCARIOS	**257,333**
DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS INTERNACIONALES	**869,446**
Depósitos a la Vista	523,565
Depósitos de Ahorro	21,995
Depósitos a Plazo	323,886
ADEUDADOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	**8,582,556**
Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del País	141,064
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales	766,002
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	1,949,378
Valores y títulos	5,726,112
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	**129,907**
DERIVADOS DE COBERTURA	**56,103**
CUENTAS POR PAGAR	**4,884,739**
PROVISIONES	**158,668**
Provisión para Créditos Contingentes	85,011
Provisión para Litigios y Demandas	28,456
Otros	45,201
IMPUESTO DIFERIDO	**139,544**
OTROS PASIVOS	**399,084**
TOTAL DEL PASIVO	**66,676,996**
PATRIMONIO	**8,920,875**
Capital Social	6,715,847
Capital Adicional	(15,522)
Reservas	1,466,377
Ajustes al patrimonio	85,673
Resultado Neto del Ejercicio	668,500
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	**75,597,871**
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	**19,552,066**

ESTADO DE RESULTADOS Por el período de seis meses terminados el 30 de junio de 2025 (Expresado en miles de Soles)	TOTAL 2025
INGRESOS POR INTERESES	**2,860,321**
Disponible	154,342
Fondos Interbancarios	2,060
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	1,220
Inversiones Disponibles para la Venta	148,770
Inversiones a Vencimiento	114,160
Cartera de Créditos Directos	2,439,435
Otros Ingresos Financieros	334
GASTOS POR INTERESES	**(948,824)**
Obligaciones con el Público	(598,882)
Fondos Interbancarios	(4,394)
Adeudos y Obligaciones Financieras	(257,761)
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	(67,535)
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Financ. Internac.	(37,455)
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	(2,248)
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	(150,523)
Cuentas por pagar	(81,880)
Intereses de Cuentas por Pagar	(81,880)
Otros Gastos Financieros	(5,907)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**1,911,497**
Provisiones para Créditos Directos	(595,789)
MARGEN FINANCERO NETO	**1,315,708**
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	**608,318**
Ingresos por Créditos Indirectos	33,333
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	932
Ingresos Diversos	574,053
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	**(268,675)**
Primas al Fondo Seguro de Depósito	(44,501)
Gastos Diversos	(224,174)
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	**1,655,351**
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	**304,629**
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	(39)
Inversiones Disponibles para la Venta	37,124
Derivados de Negociación	62,745
Resultado por Operaciones de Cobertura	(14,695)
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	15,576
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	184,584
Otros	19,334
MARGEN OPERACIONAL	**1,959,980**
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	**(923,436)**
Gastos de Personal y Directorio	(371,397)
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	(535,590)
Impuestos y Contribuciones	(16,449)
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	**(135,652)**
MARGEN OPERACIONAL NETO	**900,892**
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	**34,124**
Provisiones para Créditos Indirectos	25,571
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	2,926
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otros	(93)
Deterioro de Inversiones	2,448
Otras Provisiones	3,272
RESULTADO DE OPERACIÓN	**866,768**
OTROS INGRESOS Y GASTOS	**1,629**
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	**868,397**
IMPUESTO A LA RENTA	**(199,897)**
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	**668,500**

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES Por el período de seis meses terminados el 30 de junio de 2025 (Expresado en miles de Soles)	TOTAL 2025
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO	**668,500**
Otros Resultados Integrales:	
Inversiones disponibles para la venta	234,129
Cobertura de flujo de efectivo	15,339
Impuesto a las ganancias relacionado con los componentes de Otro Resultado Integral	(33,104)
Otros Resultados Integrales del ejercicio, neto de impuesto a la renta	**216,364**
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	**884,864**

RESUMEN DE REQUERIMIENTOS PATRIMONIALES
Al 30 de junio 2025
(Expresado en miles de Soles)

(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:

	APR1	Total
Método Estándar	60,704,220	6,070,422
Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	**60,704,220**	**6,070,422**

(II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado:

	APR1	Total
Método Estándar	**1,601,948**	**160,195**
Riesgo de Tasa de Interés	1,440,762	144,076
Riesgo Cambiario	161,186	16,119
Total APR por Riesgo de Mercado y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	**1,601,948**	**160,195**

(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:

	APR1	Total
Método Estándar Alternativo	5,666,652	566,665
Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	**5,666,652**	**566,665**
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	**67,972,820**	**6,797,282**
(IX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional (3)		**6,797,282**

Requerimiento de colchones	Total
(X) Requerimiento de colchón de conservación	849,660
(XII) Requerimiento de colchón por riesgo por concentración de mercado	339,864
(XIII) Total requerimiento de colchones (4)	1,189,524
(XIV) Capital ordinario de nivel 1 asignado a cubrir colchones	1,189,524
Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales	
(XV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por concentración individual, sectorial y regional (6)	820,721
(XVII) Provisiones voluntarias aplicables para disminuir requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales (7)	18,507
(XVIII) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgos Adicionales	802,214
(XIX) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales	**3,474,798**

Patrimonio Efectivo	Total
(XX) Capital Ordinario de Nivel I (8)	7,923,758
(XXI) Patrimonio Efectivo de Nivel I (8)	7,923,758
(XXII) Patrimonio Efectivo de Nivel II (8)	3,537,846
(XXIII) Patrimonio Efectivo Total (8)	**11,461,604**
(XXIV) Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo	**8,789,020**
(XXV) Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo	**2,672,584**
(XXVI) Ratio de Capital Global (%)	**16.86**

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	2,258,812	COFIDE	Indefinido	2,258,812	Peruana	Perú	–
2. Financiamientos recibidos con garantía de otros activos.	–	–	–	–	–	–	–
Total	2,258,812			2,258,812			

VICEPRESIDENCIA DE FINANZAS