

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de Septiembre de 2024

(Expresado en miles de soles)

ACTIVO	TOTAL	PASIVO Y PATRIMONIO	TOTAL
ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBLE	11,352,070	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	75,122,661
Caja	2,912,420	Obligaciones a la Vista	23,539,752
Banco Central de Reserva del Perú	2,330,076	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	24,918,476
Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del País	137,391	Obligaciones por Cuentas a Plazo	26,409,797
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	5,410,170	Otras Obligaciones	254,636
Canje	55,895	FONDOS INTERBANCARIOS	55,643
Otras Disponibilidades	506,118	DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANC. Y ORGANIS. FINANC. INTERNAC.	1,309,922
FONDOS INTERBANCARIOS	615,087	Depósitos a la Vista	801,227
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	4,404,651	Depósitos de Ahorro	55,651
Instrumentos de deuda	4,404,651	Depósitos a Plazo	453,044
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	11,000,896	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	7,106,687
Instrumentos Representativos de Capital	14,778	Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	-
Instrumentos Representativos de Deuda	10,986,118	Adeudos y Obligac. con Emp. e Instituciones Financieras del País	2,100,994
INVERSIONES A VENCIMIENTO	-	Adeudos y Obligac. con Emp. del Ext. y Organismos Financ. Internacion.	3,267,094
CARTERA DE CRÉDITOS	73,610,649	Valores y Títulos	1,738,599
Cartera de Créditos Vigentes	73,074,933	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	971,331
Cartera de Créditos Reestructurados	-	DERIVADOS DE COBERTURA	89,717
Cartera de Créditos Refinanciados	1,816,532	CUENTAS POR PAGAR	6,865,395
Cartera de Créditos Vencidos	796,611	PROVISIONES	1,394,140
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	2,363,188	Provisión para créditos contingentes	267,065
- Provisiones para Créditos	(4,440,615)	Provisión para litigios y demandas	49,845
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	1,215,337	Otros	1,077,230
DERIVADOS DE COBERTURA	49,895	IMPUESTOS CORRIENTES	-
CUENTAS POR COBRAR	230,955	OTROS PASIVOS	3,254,029
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	7	TOTAL DEL PASIVO	96,169,525
Otras Cuentas por Cobrar	230,948	PATRIMONIO	
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	66,046	Capital Social	8,894,852
Bienes Realizables	5,056	Capital Adicional	-
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	60,990	Reservas	2,432,622
PARTICIPACIONES	279,495	Ajustes al Patrimonio	145,842
Subsidiarias	267,092	Resultados Acumulados	-
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	12,403	Resultado Neto del Ejercicio	1,304,867
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	1,127,365	TOTAL DEL PATRIMONIO	12,778,183
ACTIVO INTANGIBLE	394,139	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	108,947,708
IMPUESTOS CORRIENTES	708,879	RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	39,126,493
IMPUESTO DIFERIDO	863,119		
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	-		
OTROS ACTIVOS	3,029,125		
TOTAL DEL ACTIVO	108,947,708		
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	39,126,493		

ESTADO DE RESULTADOS
Por el período terminado al 30 de Septiembre de 2024
(Expresado en miles de soles)

	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	6,049,382
Disponible	443,291
Fondos Interbancarios	11,863
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	173,498
Inversiones Disponibles para la venta	206,069
Inversiones a Vencimiento	-
Cartera de Créditos Directos	5,211,202
Resultado por Operaciones de Cobertura	-
Otros Ingresos Financieros	3,459
GASTOS POR INTERESES	1,733,144
Obligaciones con el Público	1,146,150
Fondos Interbancarios	13,927
Depósitos de Empresas del Sistema Financ. y Organismos Financ. Internac.	33,847
Adeudos y Obligaciones Financieras	354,526
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	-
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	75,795
Adeudos y Obligaciones con Instituc. Financ. del Exter. y Organ. Financ. Intern	181,029
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	-
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	97,702
Cuentas por pagar	46,868
Intereses de Cuentas por Pagar	46,868
Resultado por Operaciones de cobertura	131,357
Otros Gastos Financieros	6,469
MARGEN FINANCIERO BRUTO	4,316,238
Provisiones para Créditos Directos	1,898,179
MARGEN FINANCIERO NETO	2,418,059
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,334,459
Ingresos por Créditos Indirectos	210,484
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	1,027
Ingresos Diversos	1,122,948
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	540,042
Gastos por créditos indirectos	-
Primas al Fondo Seguro de Depósito	83,095
Gastos Diversos	456,947
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVIC. FINANCIEROS	3,212,476
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	795,139
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	14,389
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	14,389
Inversiones Disponibles para la Venta	87,221
Derivados de Negociación	55,284
Resultado por Operaciones de Cobertura	51,592
Ganancias (Pérdida) en Participaciones	25,407
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	481,122
Otros	80,124
MARGEN OPERACIONAL	4,007,615
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	1,930,240
Gastos de Personal y Directorio	879,683
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	1,009,358
Impuestos y Contribuciones	41,199
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	221,970
MARGEN OPERACIONAL NETO	1,855,405
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	205,391
Provisiones para Créditos Indirectos	(331)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	48,366
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjud. y Otrc	15,707
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	-
Deterioro de Inversiones	-
Deterioro de Activo Fijo	27,000
Deterioro de Activos Intangibles	22,064
Provisiones por Litigios y Demandas	28,125
Otras Provisiones	64,460
RESULTADO DE OPERACIÓN	1,650,014
OTROS INGRESOS Y GASTOS	9,363
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	1,659,377
IMPUESTO A LA RENTA	(354,510)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,304,867



ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Por el periodo terminado al 30 de Septiembre de 2024

(Expresado en miles de soles)

	TOTAL
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,304,867
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	41,277
Coberturas de Flujo de Efectivo	(1,469)
Participación en Otro Resultado Integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	(720)
Otros ajustes	-
Impuesto a las ganancias relacionado con los componentes de Otro Resultado Integral	(660)
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	38,428
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	1,343,295