

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de Septiembre de 2025

(Expresado en miles de soles)

ACTIVO	TOTAL	PASIVO Y PATRIMONIO	TOTAL
ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBLE	11,094,788	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	79,816,628
Caja	2,785,689	Obligaciones a la Vista	30,341,495
Banco Central de Reserva del Perú	1,270,010	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	26,516,514
Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del País	80,545	Obligaciones por Cuentas a Plazo	22,318,488
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	3,998,252	Otras Obligaciones	640,131
Canje	70,785	FONDOS INTERBANCARIOS	175,919
Otras Disponibilidades	2,889,507	DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANC. Y ORGANIS. FINANC. INTERNAC.	1,122,999
FONDOS INTERBANCARIOS	-	Depósitos a la Vista	824,384
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	4,594,856	Depósitos de Ahorro	68,808
Instrumentos de deuda	4,594,856	Depósitos a Plazo	229,807
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	10,737,241	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	8,100,770
Instrumentos Representativos de Capital	16,878	Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	-
Instrumentos Representativos de Deuda	10,720,363	Adeudos y Obligac. con Emp. e Instituciones Financieras del País	2,193,891
INVERSIONES A VENCIMIENTO	-	Adeudos y Obligac. con Emp. del Ext. y Organismos Financ. Internacion.	3,568,237
CARTERA DE CRÉDITOS	76,276,364	Valores y Títulos	2,338,642
Cartera de Créditos Vigentes	76,015,912	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	1,292,530
Cartera de Créditos Reestructurados	-		
Cartera de Créditos Refinanciados	1,588,785	DERIVADOS DE COBERTURA	147,724
Cartera de Créditos Vencidos	573,222		
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	2,028,818	CUENTAS POR PAGAR	3,079,801
- Provisiones para Créditos	(3,930,373)		
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	1,393,688	PROVISIONES	1,534,908
DERIVADOS DE COBERTURA	39,971	Provisión para créditos contingentes	263,840
		Provisión para litigios y demandas	53,618
CUENTAS POR COBRAR	2,883,143	Otros	1,217,450
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	18	IMPUESTOS CORRIENTES	65,336
Otras Cuentas por Cobrar	2,883,125	OTROS PASIVOS	1,376,794
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	19,410		
Bienes Realizables	2,966	TOTAL DEL PASIVO	96,713,409
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	16,444		
PARTICIPACIONES	255,961	PATRIMONIO	
Subsidiarias	243,260	Capital Social	9,649,414
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	12,701	Capital Adicional	-
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	1,135,862	Reservas	2,622,072
ACTIVO INTANGIBLE	463,974	Ajustes al Patrimonio	252,184
IMPUESTOS CORRIENTES	-	Resultados Acumulados	-
IMPUESTO DIFERIDO	846,319	Resultado Neto del Ejercicio	1,830,739
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	-	TOTAL DEL PATRIMONIO	14,354,409
OTROS ACTIVOS	1,326,241		
TOTAL DEL ACTIVO	111,067,818	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	111,067,818
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	45,377,750	RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	45,377,750

ESTADO DE RESULTADOS
 Por el periodo terminado al 30 de Septiembre de 2025
 (Expresado en miles de soles)

	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	5,905,756
Disponible	361,316
Fondos Interbancarios	3,213
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	141,663
Inversiones Disponibles para la venta	190,419
Inversiones a Vencimiento	-
Cartera de Créditos Directos	5,205,263
Resultado por Operaciones de Cobertura	-
Otros Ingresos Financieros	3,882
GASTOS POR INTERESES	1,425,149
Obligaciones con el Público	974,313
Fondos Interbancarios	9,866
Depósitos de Empresas del Sistema Financ. y Organismos Financ. Internac.	10,190
Adeudos y Obligaciones Financieras	361,726
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	-
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	116,741
Adeudos y Obligaciones con Instituc. Financ. del Exter. y Organ. Financ. Intern	154,564
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	-
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	90,421
Cuentas por pagar	28,630
Intereses de Cuentas por Pagar	28,630
Resultado por Operaciones de cobertura	36,592
Otros Gastos Financieros	3,832
MARGEN FINANCIERO BRUTO	4,480,607
Provisiones para Créditos Directos	1,125,761
MARGEN FINANCIERO NETO	3,354,846
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,403,075
Ingresos por Créditos Indirectos	183,567
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	777
Ingresos Diversos	1,218,731
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	537,691
Gastos por créditos indirectos	-
Primas al Fondo Seguro de Depósito	89,569
Gastos Diversos	448,122
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVIC. FINANCIEROS	4,220,230
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	720,829
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	38,042
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	38,042
Inversiones Disponibles para la Venta	26,467
Derivados de Negociación	65,882
Resultado por Operaciones de Cobertura	22,098
Ganancias (Pérdida) en Participaciones	19,916
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	506,788
Otros	41,636
MARGEN OPERACIONAL	4,941,059
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	2,109,646
Gastos de Personal y Directorio	945,750
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	1,121,704
Impuestos y Contribuciones	42,192
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	211,965
MARGEN OPERACIONAL NETO	2,619,448
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	133,666
Provisiones para Créditos Indirectos	11,854
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	38,530
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjud. y Otrc	11,747
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	-
Deterioro de Inversiones	-
Deterioro de Activo Fijo	21,900
Deterioro de Activos Intangibles	15,011
Provisiones por Litigios y Demandas	20,812
Otras Provisiones	13,812
RESULTADO DE OPERACIÓN	2,485,782
OTROS INGRESOS Y GASTOS	9,773
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	2,495,555
IMPUESTO A LA RENTA	(664,816)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,830,739



ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Por el periodo terminado al 30 de Septiembre de 2025

(Expresado en miles de soles)

	TOTAL
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,830,739
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	147,766
Coberturas de Flujo de Efectivo	22,409
Participación en Otro Resultado Integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjunto:	4,166
Otros ajustes	-
Impuesto a las ganancias relacionado con los componentes de Otro Resultado Integral	(7,523)
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	166,818
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	1,997,557