

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Diciembre de 2025 y 2024

(Expresado en miles de soles)

ACTIVO	2025	2024	PASIVO Y PATRIMONIO	2025	2024
ACTIVO			PASIVO		
DISPONIBLE	12,259,098	13,526,288	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	82,586,301	79,421,807
Caja	2,632,274	3,251,456	Obligaciones a la Vista	30,950,891	27,173,472
Banco Central de Reserva del Perú	2,992,670	3,103,805	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	28,837,232	26,082,293
Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del País	82,669	253,288	Obligaciones por Cuentas a Plazo	22,375,796	25,983,704
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	3,975,436	5,922,202	Otras Obligaciones	422,382	182,338
Canje	40,717	14,762	FONDOS INTERBANCARIOS	-	94,084
Otras Disponibilidades	2,535,332	980,775	DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANC. Y ORGANIS. FINANC. INTERNAC.	834,142	923,009
FONDOS INTERBANCARIOS	-	20,005	Depósitos a la Vista	573,630	547,475
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	3,368,715	4,105,896	Depósitos de Ahorro	163,635	104,564
Instrumentos de deuda	3,368,715	4,105,896	Depósitos a Plazo	96,877	270,970
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	11,638,840	11,336,273	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	7,869,656	7,332,438
Instrumentos Representativos de Capital	16,945	14,980	Adeudos y Obligac. con Emp. e Instituciones Financieras del País	2,094,428	2,433,511
Instrumentos Representativos de Deuda	11,621,895	11,321,293	Adeudos y Obligac. con Emp. del Ext. y Organismos. Financ. Internacion.	3,502,480	3,297,399
CARTERA DE CREDITOS	78,225,677	74,074,772	Valores y Títulos	2,272,748	1,601,528
Cartera de Créditos Vigentes	78,069,381	73,524,785	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	1,061,790	821,514
Cartera de Créditos Refinanciados	1,526,186	1,812,302	DERIVADOS DE COBERTURA	197,816	78,602
Cartera de Créditos Vencidos	751,286	721,872	CUENTAS POR PAGAR	2,517,588	4,959,096
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	1,858,418	2,134,851	PROVISIONES	1,530,292	1,489,914
- Provisiones para Créditos	(3,979,594)	(4,119,038)	Provisión para créditos contingentes	266,853	259,379
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	1,066,635	995,396	Provisión para litigios y demandas	53,121	56,057
DERIVADOS DE COBERTURA	40,840	10,180	Otros	1,210,318	1,174,478
CUENTAS POR COBRAR	2,437,415	220,758	IMPUESTOS CORRIENTES	111,886	-
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	5	10	OTROS PASIVOS	661,522	2,809,562
Otras Cuentas por Cobrar	2,437,410	220,748	TOTAL DEL PASIVO	97,370,993	97,930,026
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	18,837	58,808	PATRIMONIO	14,990,596	13,299,244
Bienes Realizables	2,611	21,216	Capital Social	9,649,414	8,894,852
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	16,226	37,592	Reservas	2,622,072	2,432,622
PARTICIPACIONES	263,230	280,262	Ajustes al Patrimonio	328,131	85,365
Subsidiarias	250,368	267,580	Resultados del Ejercicio	2,390,979	1,886,405
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	12,862	12,682	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	112,361,589	111,229,270
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	1,189,250	1,202,028	RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	48,303,931	40,751,730
ACTIVO INTANGIBLE	498,050	433,803			
IMPUESTOS CORRIENTES	-	695,418			
IMPUESTO DIFERIDO	817,172	807,792			
OTROS ACTIVOS	537,830	3,461,591			
TOTAL DEL ACTIVO	112,361,589	111,229,270			
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	48,303,931	40,751,730			

ESTADO DE RESULTADOS
 Por los años terminados al 31 de Diciembre de 2025 y 2024
 (Expresado en miles de soles)

	2025	2024
INGRESOS POR INTERESES	7,961,099	8,075,266
Disponible	474,344	581,426
Fondos Interbancarios	3,678	17,066
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	179,745	231,533
Inversiones Disponibles para la venta	251,780	266,630
Cartera de Créditos Directos	7,046,643	6,973,979
Resultado por Operaciones de Cobertura	-	-
Otros Ingresos Financieros	4,909	4,632
GASTOS POR INTERESES	(1,898,152)	(2,246,080)
Obligaciones con el Público	(1,307,022)	(1,545,818)
Fondos Interbancarios	(12,376)	(16,917)
Depósitos de Empresas del Sistema Financ. y Organismos Financ. Internac.	(14,778)	(42,808)
Adeudos y Obligaciones Financieras	(483,731)	(471,376)
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	(152,322)	(114,168)
Adeudos y Obligaciones con Instituc. Financ. del Exter. y Organ. Financ. Intern	(207,670)	(231,101)
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	-	-
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	(123,739)	(126,107)
Cuentas por pagar	(40,297)	(55,173)
Intereses de Cuentas por Pagar	(40,297)	(55,173)
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)	(36,077)	(108,191)
Otros Gastos Financieros	(3,871)	(5,797)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	6,062,947	5,829,186
Provisiones para Créditos Directos	(1,492,848)	(2,229,543)
MARGEN FINANCIERO NETO	4,570,099	3,599,643
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,907,044	1,806,356
Ingresos por Créditos Indirectos	252,221	272,548
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	995	1,338
Ingresos Diversos	1,653,828	1,532,470
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	(754,859)	(761,048)
Gastos por Créditos indirectos	(6)	(6)
Primas al Fondo Seguro de Depósito	(120,886)	(112,964)
Gastos Diversos	(633,967)	(648,078)
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVIC. FINANCIEROS	5,722,284	4,644,951
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	931,205	957,534
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	25,807	4,211
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	25,807	4,211
Inversiones Disponibles para la Venta	26,467	87,221
Derivados de Negociación	113,636	84,027
Resultado por Operaciones de Cobertura	21,025	15,819
Ganancias (Pérdida) en Participaciones	27,126	26,244
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	652,710	628,514
Otros	64,434	111,498
MARGEN OPERACIONAL	6,653,489	5,602,485
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	(2,927,472)	(2,669,278)
Gastos de Personal y Directorio	(1,328,286)	(1,222,051)
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	(1,542,870)	(1,391,973)
Impuestos y Contribuciones	(56,316)	(55,254)
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	(270,178)	(268,643)
MARGEN OPERACIONAL NETO	3,455,839	2,664,564
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	(168,661)	(263,312)
Provisiones para Créditos Indirectos	(24,776)	9,734
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(36,069)	(53,014)
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjud. y Otrc	(16,323)	(33,749)
Deterioro de Inversiones	-	-
Deterioro de Activo Fijo	(18,602)	(37,000)
Deterioro de Activos Intangibles	(22,811)	(29,713)
Provisiones por Litigios y Demandas	(28,134)	(58,453)
Otras Provisiones	(21,946)	(61,117)
RESULTADO DE OPERACIÓN	3,287,178	2,401,252
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(9,619)	17,240
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	3,277,559	2,418,492
IMPUESTO A LA RENTA	(886,580)	(532,087)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	2,390,979	1,886,405

**ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL**

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2025 y 2024

(Expresado en miles de soles)

	2025	2024
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	2,390,979	1,886,405
Otro Resultado Integral:		
Inversiones disponibles para la venta	215,667	(16,495)
Coberturas de Flujo de Efectivo	23,837	(12,772)
Participación en Otro Resultado Integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	4,225	(790)
Otros ajustes	10,000	7,119
Impuesto a las ganancias relacionado con los componentes de Otro Resultado Integral	(10,963)	890
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	242,766	-22,048
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	2,633,745	1,864,357