

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de Junio de 2019

(Expresado en miles de soles)

ACTIVO	TOTAL	PASIVO Y PATRIMONIO	TOTAL
ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBLE	12,632,246	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	51,354,767
Caja	2,304,070	Obligaciones a la Vista	17,306,151
Banco Central de Reserva del Perú	6,763,342	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	15,967,085
Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del País	190,377	Obligaciones por Cuentas a Plazo	18,015,820
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	650,293	Otras Obligaciones	65,711
Canje	100,255	FONDOS INTERBANCARIOS	836,944
Otras Disponibilidades	2,623,909	DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANC. Y ORGANIS. FINANC. INTERNAC.	1,628,752
FONDOS INTERBANCARIOS	40,009	Depósitos a la Vista	762,154
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	4,154,427	Depósitos de Ahorro	82,039
Instrumentos de deuda	4,154,427	Depósitos a Plazo	784,559
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	2,731,580	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	8,652,298
Instrumentos Representativos de Capital	25,673	Adeudos y Obligac. con Emp. e Instituciones Financieras del País	461,069
Instrumentos Representativos de Deuda	2,705,907	Adeudos y Obligac. con Emp. del Ext. y Organismos Financ. Internacion.	3,014,860
CARTERA DE CREDITOS	53,839,199	Valores y Títulos	5,176,369
Cartera de Créditos Vigentes	53,773,967	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	396,983
Cartera de Créditos Refinanciados	1,103,699	DERIVADOS DE COBERTURA	31,712
Cartera de Créditos Vencidos	291,645	CUENTAS POR PAGAR	4,126,387
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	1,437,460	PROVISIONES	694,965
- Provisiones para Créditos	(2,767,572)	Provisión para créditos contingentes	229,584
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	501,380	Provisión para litigios y demandas	13,574
DERIVADOS DE COBERTURA	3,086	Otros	451,807
CUENTAS POR COBRAR	60,741	IMPUESTOS CORRIENTES	4,313
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	20,103	OTROS PASIVOS	2,118,107
Otras Cuentas por Cobrar	40,638	TOTAL DEL PASIVO	69,845,228
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	97,820	PATRIMONIO	
Bienes Realizables	30,687	Capital Social	5,885,209
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	67,133	Reservas	1,669,648
PARTICIPACIONES	345,922	Ajustes al Patrimonio	18,548
Subsidiarias	329,064	Resultado Neto del Ejercicio	790,528
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	16,858	TOTAL DEL PATRIMONIO	8,363,933
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	932,307	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	78,209,161
ACTIVO INTANGIBLE	302,162	RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	26,254,122
IMPUESTOS CORRIENTES	-		
IMPUESTO DIFERIDO	390,634		
OTROS ACTIVOS	2,177,648		
TOTAL DEL ACTIVO	78,209,161		

ESTADO DE RESULTADOS
 Por el periodo terminado al 30 de Junio de 2019
 (Expresado en miles de soles)

	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	2,352,760
Disponible	84,222
Fondos Interbancarios	623
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	53,969
Inversiones Disponibles para la venta	56,715
Cartera de Créditos Directos	2,155,123
Otros Ingresos Financieros	2,108
GASTOS POR INTERESES	683,277
Obligaciones con el Público	337,113
Fondos Interbancarios	5,573
Depósitos de Empresas del Sistema Financ. y Organismos Financ. Internac.	35,923
Adeudos y Obligaciones Financieras	248,179
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	14,409
Adeudos y Obligaciones con Instituc. Financ. del Exter. y Organ. Financ. Internac.	87,771
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	315
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	145,684
Cuentas por pagar	29,598
Intereses de Cuentas por Pagar	29,598
Resultado por Operaciones de cobertura	19,188
Otros Gastos Financieros	7,703
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,669,483
Provisiones para Créditos Directos	373,327
MARGEN FINANCIERO NETO	1,296,156
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	574,152
Ingresos por Créditos Indirectos	102,047
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	623
Ingresos Diversos	471,482
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	194,006
Gastos por créditos indirectos	1
Primas al Fondo Seguro de Depósito	36,373
Gastos Diversos	157,632
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVIC. FINANCIEROS	1,676,302
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	355,727
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	24,142
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	24,142
Inversiones Disponibles para la Venta	15,710
Derivados de Negociación	37,401
Ganancias (Pérdida) en Participaciones	28,609
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	241,464
Otros	8,401
MARGEN OPERACIONAL	2,032,029
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	787,271
Gastos de Personal y Directorio	398,925
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	366,627
Impuestos y Contribuciones	21,719
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	90,337
MARGEN OPERACIONAL NETO	1,154,421
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	49,931
Provisiones para Créditos Indirectos	18,774
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	13,412
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjud. y Otros	15,496
Provisiones por Litigios y Demandas	418
Otras Provisiones	1,831
RESULTADO DE OPERACIÓN	1,104,490
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(3,286)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	1,101,204
IMPUESTO A LA RENTA	(310,676)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	790,528



ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Por el periodo terminado al 30 de Junio de 2019

(Expresado en miles de soles)

	TOTAL
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	790,528
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	23,652
Coberturas de Flujo de Efectivo	4,198
Participación en Otro Resultado Integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	(883)
Impuesto a las ganancias relacionado con los componentes de Otro Resultado Integral	(423)
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	26,544
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	817,072