

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de Setiembre de 2019

(Expresado en miles de soles)

ACTIVO	TOTAL	PASIVO Y PATRIMONIO	TOTAL
ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBLE	13,243,896	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	53,884,971
Caja	2,291,269	Obligaciones a la Vista	18,732,484
Banco Central de Reserva del Perú	6,619,351	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	16,484,791
Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del País	304,756	Obligaciones por Cuentas a Plazo	18,579,617
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	1,086,046	Otras Obligaciones	88,079
Canje	96,010	FONDOS INTERBANCARIOS	298,521
Otras Disponibilidades	2,846,464	DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANC. Y ORGANIS. FINANC. INTERNAC.	1,679,406
FONDOS INTERBANCARIOS	-	Depósitos a la Vista	490,845
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	3,258,657	Depósitos de Ahorro	60,865
Instrumentos de deuda	3,258,657	Depósitos a Plazo	1,127,696
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	4,714,387	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	9,565,661
Instrumentos Representativos de Capital	25,726	Adeudos y Obligac. con Emp. e Instituciones Financieras del País	458,297
Instrumentos Representativos de Deuda	4,688,661	Adeudos y Obligac. con Emp. del Ext. y Organismos Financ. Internacion.	3,578,178
CARTERA DE CREDITOS	55,493,338	Valores y Títulos	5,529,186
Cartera de Créditos Vigentes	55,388,993	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	483,748
Cartera de Créditos Refinanciados	1,184,970	DERIVADOS DE COBERTURA	21,852
Cartera de Créditos Vencidos	306,071	CUENTAS POR PAGAR	4,287,212
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	1,454,768	PROVISIONES	725,112
- Provisiones para Créditos	(2,841,464)	Provisión para créditos contingentes	234,416
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	596,374	Provisión para litigios y demandas	15,225
DERIVADOS DE COBERTURA	23,452	Otros	475,471
CUENTAS POR COBRAR	52,138	IMPUESTOS CORRIENTES	-
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	20,454	OTROS PASIVOS	2,044,353
Otras Cuentas por Cobrar	31,684	TOTAL DEL PASIVO	72,990,836
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	82,548	PATRIMONIO	
Bienes Realizables	28,219	Capital Social	5,885,209
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	54,329	Reservas	1,669,835
PARTICIPACIONES	355,166	Ajustes al Patrimonio	38,500
Subsidiarias	342,072	Resultado Neto del Ejercicio	1,230,789
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	13,094	TOTAL DEL PATRIMONIO	8,824,333
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	946,780	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	81,815,169
ACTIVO INTANGIBLE	291,018	RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	27,338,350
IMPUESTOS CORRIENTES	9,318		
IMPUESTO DIFERIDO	418,645		
OTROS ACTIVOS	2,329,452		
TOTAL DEL ACTIVO	81,815,169		

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

	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	3,565,140
Disponible	123,961
Fondos Interbancarios	1,525
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	79,380
Inversiones Disponibles para la venta	83,844
Cartera de Créditos Directos	3,273,011
Otros Ingresos Financieros	3,419
GASTOS POR INTERESES	1,033,609
Obligaciones con el Público	517,129
Fondos Interbancarios	7,298
Depósitos de Empresas del Sistema Financ. y Organismos Financ. Internac.	49,306
Adeudos y Obligaciones Financieras	369,662
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	21,643
Adeudos y Obligaciones con Instituc. Financ. del Exter. y Organ. Financ. Internac.	132,480
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	475
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	215,064
Cuentas por pagar	51,119
Intereses de Cuentas por Pagar	51,119
Resultado por Operaciones de cobertura	27,689
Otros Gastos Financieros	11,406
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2,531,531
Provisiones para Créditos Directos	559,190
MARGEN FINANCIERO NETO	1,972,341
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	872,608
Ingresos por Créditos Indirectos	154,245
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	950
Ingresos Diversos	717,413
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	286,743
Gastos por créditos indirectos	1
Primas al Fondo Seguro de Depósito	55,217
Gastos Diversos	231,525
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVIC. FINANCIEROS	2,558,206
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	560,326
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	46,233
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	46,233
Inversiones Disponibles para la Venta	15,558
Derivados de Negociación	(1,914)
Ganancias (Pérdida) en Participaciones	44,835
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	442,303
Otros	13,311
MARGEN OPERACIONAL	3,118,532
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	1,205,247
Gastos de Personal y Directorio	607,206
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	565,444
Impuestos y Contribuciones	32,597
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	127,383
MARGEN OPERACIONAL NETO	1,785,902
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	71,446
Provisiones para Créditos Indirectos	20,523
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	19,144
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjud. y Otros	27,268
Provisiones por Litigios y Demandas	2,235
Otras Provisiones	2,276
RESULTADO DE OPERACIÓN	1,714,456
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(15)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	1,714,441
IMPUESTO A LA RENTA	(483,652)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,230,789



ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Por el periodo terminado al 30 de Setiembre de 2019

(Expresado en miles de soles)

	TOTAL
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,230,789
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	47,469
Coberturas de Flujo de Efectivo	(1,308)
Participación en Otro Resultado Integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	(801)
Impuesto a las ganancias relacionado con los componentes de Otro Resultado Integral	1,136
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	46,496
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	1,277,285