

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Marzo de 2020

(Expresado en miles de soles)

ACTIVO	TOTAL	PASIVO Y PATRIMONIO	TOTAL
<b>ACTIVO</b>		<b>PASIVO</b>	
<b>DISPONIBLE</b>	<b>14,850,116</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>	<b>55,530,498</b>
Caja	2,245,803	Obligaciones a la Vista	18,853,397
Banco Central de Reserva del Perú	8,407,192	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	17,982,046
Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del País	47,796	Obligaciones por Cuentas a Plazo	18,602,289
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	1,966,733	Otras Obligaciones	92,766
Canje	21,825	<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>	<b>1,250,043</b>
Otras Disponibilidades	2,160,767	<b>DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANC. Y ORGANIS. FINANC. INTERNAC.</b>	<b>2,043,787</b>
<b>INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>	<b>3,030,785</b>	Depósitos a la Vista	587,737
Instrumentos de deuda	3,030,785	Depósitos de Ahorro	83,538
<b>INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>4,266,585</b>	Depósitos a Plazo	1,372,512
Instrumentos Representativos de Capital	20,673	<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>9,377,398</b>
Instrumentos Representativos de Deuda	4,245,912	Adeudos y Obligac. con Emp. e Instituciones Financieras del País	463,640
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>58,235,405</b>	Adeudos y Obligac. con Emp. del Ext. y Organis. Financ. Internacion.	3,268,917
Cartera de Créditos Vigentes	58,092,068	Valores y Títulos	5,644,841
Cartera de Créditos Refinanciados	1,329,171	<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>	<b>937,122</b>
Cartera de Créditos Vencidos	358,079	<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>	<b>6,202</b>
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	1,524,948	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>4,544,746</b>
- Provisiones para Créditos	(3,068,861)	<b>PROVISIONES</b>	<b>732,441</b>
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACION</b>	<b>1,084,105</b>	Provisión para créditos contingentes	223,341
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>	<b>101,253</b>	Provisión para litigios y demandas	16,426
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>76,643</b>	Otros	492,674
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	22,064	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>958,090</b>
Otras Cuentas por Cobrar	54,579		
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	<b>55,682</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>75,380,327</b>
Bienes Realizables	20,424		
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	35,258	<b>PATRIMONIO</b>	
<b>PARTICIPACIONES</b>	<b>382,807</b>	Capital Social	5,885,209
Subsidiarias	368,143	Reservas	1,669,835
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	14,664	Ajustes al Patrimonio	26,015
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	<b>963,605</b>	Resultados Acumulados	1,609,900
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	<b>271,604</b>	Resultado Neto del Ejercicio	380,484
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>64,571</b>	<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>9,571,443</b>
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	<b>452,374</b>		
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>1,116,235</b>		
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>84,951,770</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>84,951,770</b>
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	<b>31,108,360</b>	<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	<b>31,108,360</b>

**ESTADO DE RESULTADOS**  
 Por el periodo terminado al 31 de Marzo de 2020  
 (Expresado en miles de soles)

	<b>TOTAL</b>
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>1,147,811</b>
Disponible	22,648
Fondos Interbancarios	162
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	19,527
Inversiones Disponibles para la venta	24,733
Cartera de Créditos Directos	1,079,726
Otros Ingresos Financieros	1,015
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	<b>313,411</b>
Obligaciones con el Público	152,356
Fondos Interbancarios	2,892
Depósitos de Empresas del Sistema Financ. y Organismos Financ. Internac.	10,744
<b>Adeudos y Obligaciones Financieras</b>	<b>119,268</b>
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	7,097
Adeudos y Obligaciones con Instituc. Financ. del Exter. y Organ. Financ. Internac.	42,349
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	155
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	69,667
<b>Cuentas por pagar</b>	<b>19,851</b>
Intereses de Cuentas por Pagar	19,851
Resultado por Operaciones de cobertura	6,820
Otros Gastos Financieros	1,480
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>834,400</b>
Provisiones para Créditos Directos	190,671
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>643,729</b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>278,883</b>
Ingresos por Créditos Indirectos	52,826
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	349
Ingresos Diversos	225,708
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>97,916</b>
Primas al Fondo Seguro de Depósito	19,880
Gastos Diversos	78,036
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVIC. FINANCIEROS</b>	<b>824,696</b>
<b>RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	<b>165,408</b>
<b>Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados</b>	<b>(15,958)</b>
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	(15,958)
Inversiones Disponibles para la Venta	20,091
Derivados de Negociación	(71,562)
Ganancias (Pérdida) en Participaciones	20,151
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	215,761
Otros	(3,075)
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>990,104</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>437,032</b>
Gastos de Personal y Directorio	221,302
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	204,450
Impuestos y Contribuciones	11,280
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>49,734</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>503,338</b>
<b>VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>16,794</b>
Provisiones para Créditos Indirectos	(6,850)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	4,681
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjud. y Otros	13,409
Deterioro de Inversiones	1,601
Deterioro de Activo Fijo	118
Provisiones por Litigios y Demandas	1,541
Otras Provisiones	2,294
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>486,544</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>10,769</b>
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>497,313</b>
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>(116,829)</b>
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>380,484</b>

ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Por el periodo terminado al 31 de Marzo de 2020

(Expresado en miles de soles)

	TOTAL
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>380,484</b>
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	614
Coberturas de Flujo de Efectivo	3,466
Participación en Otro Resultado Integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	(87)
Impuesto a las ganancias relacionado con los componentes de Otro Resultado Integral	(794)
<b>Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos</b>	<b>3,199</b>
<b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO</b>	<b>383,683</b>