

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de Junio de 2020

(Expresado en miles de soles)

ACTIVO	TOTAL	PASIVO Y PATRIMONIO	TOTAL
ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBLE	17,541,148	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	64,928,407
Caja	2,299,365	Obligaciones a la Vista	25,338,054
Banco Central de Reserva del Perú	10,041,634	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	21,831,740
Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del País	93,413	Obligaciones por Cuentas a Plazo	17,689,199
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	3,139,834	Otras Obligaciones	69,414
Canje	28,951	FONDOS INTERBANCARIOS	-
Otras Disponibilidades	1,937,951	DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANC. Y ORGANIS. FINANC. INTERNAC.	1,796,882
FONDOS INTERBANCARIOS	-	Depósitos a la Vista	679,156
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	4,407,122	Depósitos de Ahorro	104,070
Instrumentos de deuda	4,407,122	Depósitos a Plazo	1,013,656
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	6,311,520	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	9,958,215
Instrumentos Representativos de Capital	22,774	Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	-
Instrumentos Representativos de Deuda	6,288,746	Adeudos y Obligac. con Emp. e Instituciones Financieras del País	652,994
INVERSIONES A VENCIMIENTO	-	Adeudos y Obligac. con Emp. del Ext. y Organismos Financ. Internacion.	3,534,835
CARTERA DE CREDITOS	63,200,854	Valores y Títulos	5,770,386
Cartera de Créditos Vigentes	63,223,102	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	1,106,477
Cartera de Créditos Reestructurados	-	DERIVADOS DE COBERTURA	21,540
Cartera de Créditos Refinanciados	1,394,656	CUENTAS POR PAGAR	7,374,340
Cartera de Créditos Vencidos	568,435	PROVISIONES	805,457
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	1,530,511	Provisión para créditos contingentes	230,011
- Provisiones para Créditos	(3,515,850)	Provisión para litigios y demandas	16,638
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	1,205,155	Otros	558,808
DERIVADOS DE COBERTURA	115,216	IMPUESTOS CORRIENTES	-
CUENTAS POR COBRAR	104,303	OTROS PASIVOS	1,971,225
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	22,061	TOTAL DEL PASIVO	87,962,543
Otras Cuentas por Cobrar	82,242	PATRIMONIO	
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	47,071	Capital Social	6,529,169
Bienes Realizables	19,624	Capital Adicional	-
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	27,447	Reservas	1,830,825
PARTICIPACIONES	364,587	Ajustes al Patrimonio	53,514
Subsidiarias	352,372	Resultados Acumulados	241,485
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	12,215	Resultado Neto del Ejercicio	458,883
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	952,255	TOTAL DEL PATRIMONIO	9,113,876
ACTIVO INTANGIBLE	262,744	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	97,076,419
IMPUESTOS CORRIENTES	78,039	RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	32,245,513
IMPUESTO DIFERIDO	566,113		
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	-		
OTROS ACTIVOS	1,920,292		
TOTAL DEL ACTIVO	97,076,419		

ESTADO DE RESULTADOS	
Por el periodo terminado al 30 de Junio del 2020	
(Expresado en miles de soles)	
	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	2,155,292
Disponibles	25,890
Fondos Interbancarios	229
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	37,896
Inversiones Disponibles para la venta	50,542
Inversiones a Vencimiento	-
Cartera de Créditos Directos	2,033,114
Resultado por Operaciones de Cobertura	5,400
Otros Ingresos Financieros	2,221
GASTOS POR INTERESES	599,453
Obligaciones con el Público	287,683
Fondos Interbancarios	3,117
Depósitos de Empresas del Sistema Financ. y Organismos Financ. Internac.	20,917
Adeudos y Obligaciones Financieras	241,980
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	-
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	14,848
Adeudos y Obligaciones con Instituc. Financ. del Exter. y Organ. Financ. Internac.	85,178
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	1,197
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	140,757
Cuentas por pagar	37,423
Intereses de Cuentas por Pagar	37,423
Resultado por Operaciones de cobertura	-
Otros Gastos Financieros	8,333
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,555,839
Provisiones para Créditos Directos	615,492
MARGEN FINANCIERO NETO	940,347
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	502,278
Ingresos por Créditos Indirectos	101,107
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	718
Ingresos Diversos	400,453
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	170,704
Gastos por créditos indirectos	4
Primas al Fondo Seguro de Depósito	41,725
Gastos Diversos	128,975
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVIC. FINANCIEROS	1,271,921
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	293,916
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	(4,299)
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	(4,299)
Inversiones Disponibles para la Venta	21,174
Derivados de Negociación	(72,880)
Ganancias (Pérdida) en Participaciones	20,821
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	332,663
Otros	(3,563)
MARGEN OPERACIONAL	1,565,837
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	812,718
Gastos de Personal y Directorio	415,130
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	374,748
Impuestos y Contribuciones	22,840
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	99,468
MARGEN OPERACIONAL NETO	653,651
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	61,106
Provisiones para Créditos Indirectos	(3,484)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	14,157
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjud. y Otro	24,502
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	-
Deterioro de Inversiones	6,571
Deterioro de Activo Fijo	118
Deterioro de Activos Intangibles	11,000
Provisiones por Litigios y Demandas	1,535
Otras Provisiones	6,707
RESULTADO DE OPERACIÓN	592,545
OTROS INGRESOS Y GASTOS	12,617
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	605,162
IMPUESTO A LA RENTA	(146,279)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	458,883



ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Por el periodo terminado al 30 de Junio del 2020

(Expresado en miles de soles)

	TOTAL
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	458,883
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	30,463
Coberturas de Flujo de Efectivo	714
Participación en Otro Resultado Integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	233
Otros ajustes	-
Impuesto a las ganancias relacionado con los componentes de Otro Resultado Integral	(712)
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	30,698
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	489,581