

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de Septiembre de 2020

(Expresado en miles de soles)

ACTIVO	TOTAL	PASIVO Y PATRIMONIO	TOTAL
<b>ACTIVO</b>		<b>PASIVO</b>	
<b>DISPONIBLE</b>	<b>22,372,289</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>	<b>66,200,197</b>
Caja	2,284,408	Obligaciones a la Vista	26,690,216
Banco Central de Reserva del Perú	13,700,566	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	23,109,578
Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del País	53,799	Obligaciones por Cuentas a Plazo	16,305,444
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	4,368,101	Otras Obligaciones	94,959
Canje	76,698	<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>	<b>150,001</b>
Otras Disponibilidades	1,888,717	<b>DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANC. Y ORGANIS. FINANC. INTERNAC.</b>	<b>1,447,384</b>
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>	<b>-</b>	Depósitos a la Vista	446,972
<b>INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>	<b>4,959,137</b>	Depósitos de Ahorro	114,902
Instrumentos de deuda	4,959,137	Depósitos a Plazo	885,510
<b>INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>6,470,581</b>	<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>9,796,378</b>
Instrumentos Representativos de Capital	23,414	Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	-
Instrumentos Representativos de Deuda	6,447,167	Adeudos y Obligac. con Emp. e Instituciones Financieras del País	638,896
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>	<b>-</b>	Adeudos y Obligac. con Emp. del Ext. y Organismos Financ. Internacion.	3,480,858
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>66,557,010</b>	Valores y Títulos	5,676,624
Cartera de Créditos Vigentes	66,866,660	<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>	<b>954,360</b>
Cartera de Créditos Reestructurados	-	<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>	<b>32,243</b>
Cartera de Créditos Refinanciados	1,558,890	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>14,709,889</b>
Cartera de Créditos Vencidos	525,686	<b>PROVISIONES</b>	<b>838,903</b>
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	1,540,310	Provisión para créditos contingentes	244,932
- Provisiones para Créditos	(3,934,536)	Provisión para litigios y demandas	15,590
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACION</b>	<b>1,048,075</b>	Otros	578,381
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>	<b>101,974</b>	<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>-</b>
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>75,801</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>1,558,726</b>
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	22,281	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>95,688,081</b>
Otras Cuentas por Cobrar	53,520	<b>PATRIMONIO</b>	
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	<b>49,840</b>	Capital Social	6,529,169
Bienes Realizables	29,121	Capital Adicional	-
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	20,719	Reservas	1,831,131
<b>PARTICIPACIONES</b>	<b>366,208</b>	Ajustes al Patrimonio	83,642
Subsidiarias	362,093	Resultados Acumulados	241,485
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	4,115	Resultado Neto del Ejercicio	557,844
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	<b>960,218</b>	<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>9,243,271</b>
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	<b>261,844</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>104,931,352</b>
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>86,668</b>	<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	<b>32,332,264</b>
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	<b>628,686</b>		
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>	<b>-</b>		
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>993,021</b>		
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>104,931,352</b>		
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	<b>32,332,264</b>		

ESTADO DE RESULTADOS	
Por el periodo terminado al 30 de Septiembre del 2020	
(Expresado en miles de soles)	
	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>3,221,376</b>
Disponible	31,844
Fondos Interbancarios	247
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	46,965
Inversiones Disponibles para la venta	71,098
Inversiones a Vencimiento	-
Cartera de Créditos Directos	3,053,081
Resultado por Operaciones de Cobertura	14,289
Otros Ingresos Financieros	3,852
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	<b>842,836</b>
Obligaciones con el Público	376,869
Fondos Interbancarios	3,119
Depósitos de Empresas del Sistema Financ. y Organismos Financ. Internac.	26,135
<b>Adeudos y Obligaciones Financieras</b>	<b>362,825</b>
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	-
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	25,171
Adeudos y Obligaciones con Instituc. Financ. del Exter. y Organ. Financ. Internac.	126,504
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	1,354
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	209,796
<b>Cuentas por pagar</b>	<b>60,582</b>
Intereses de Cuentas por Pagar	60,582
Resultado por Operaciones de cobertura	-
Otros Gastos Financieros	13,306
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>2,378,540</b>
Provisiones para Créditos Directos	1,146,320
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>1,232,220</b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>796,181</b>
Ingresos por Créditos Indirectos	153,844
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	1,097
Ingresos Diversos	641,240
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>247,401</b>
Gastos por créditos indirectos	7
Primas al Fondo Seguro de Depósito	66,730
Gastos Diversos	180,664
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVIC. FINANCIEROS</b>	<b>1,781,000</b>
<b>RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	<b>486,948</b>
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	11,661
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	11,661
Inversiones Disponibles para la Venta	21,327
Derivados de Negociación	(700)
Ganancias (Pérdida) en Participaciones	33,217
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	419,810
Otros	1,633
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>2,267,948</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>1,238,934</b>
Gastos de Personal y Directorio	636,222
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	568,677
Impuestos y Contribuciones	34,035
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>146,718</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>882,296</b>
<b>VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>162,382</b>
Provisiones para Créditos Indirectos	9,651
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	24,258
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjud. y Otro	37,684
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	-
Deterioro de Inversiones	25,278
Deterioro de Activo Fijo	118
Deterioro de Activos Intangibles	19,995
Provisiones por Litigios y Demandas	1,736
Otras Provisiones	43,662
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>719,914</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>21,575</b>
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>741,489</b>
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>(183,645)</b>
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>557,844</b>

**ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL**

Por el periodo terminado al 30 de Septiembre del 2020

(Expresado en miles de soles)

	<b>TOTAL</b>
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>557,844</b>
<b>Otro Resultado Integral:</b>	
Inversiones disponibles para la venta	56,914
Coberturas de Flujo de Efectivo	12,801
Participación en Otro Resultado Integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	411
Otros ajustes	-
Impuesto a las ganancias relacionado con los componentes de Otro Resultado Integral	(9,299)
<b>Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos</b>	<b>60,827</b>
<b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO</b>	<b>618,671</b>