

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Marzo de 2021

(Expresado en miles de soles)

ACTIVO	TOTAL	PASIVO Y PATRIMONIO	TOTAL
ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBLE	22,599,137	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	67,302,505
Caja	2,394,553	Obligaciones a la Vista	27,545,765
Banco Central de Reserva del Perú	18,382,513	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	25,148,473
Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del País	66,938	Obligaciones por Cuentas a Plazo	14,511,618
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	319,248	Otras Obligaciones	96,649
Canje	197,860	FONDOS INTERBANCARIOS	-
Otras Disponibilidades	1,238,025	DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANC. Y ORGANIS. FINANC. INTERNAC.	1,203,244
FONDOS INTERBANCARIOS	-	Depósitos a la Vista	564,965
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	3,924,992	Depósitos de Ahorro	116,252
Instrumentos de deuda	3,924,992	Depósitos a Plazo	522,027
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	7,020,274	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	7,760,772
Instrumentos Representativos de Capital	24,419	Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	-
Instrumentos Representativos de Deuda	6,995,855	Adeudos y Obligac. con Emp. e Instituciones Financieras del País	559,060
INVERSIONES A VENCIMIENTO	-	Adeudos y Obligac. con Emp. del Ext. y Organismos Financ. Internacion.	2,129,060
CARTERA DE CREDITOS	66,476,804	Valores y Títulos	5,072,652
Cartera de Créditos Vigentes	66,932,841	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	994,897
Cartera de Créditos Reestructurados	-	DERIVADOS DE COBERTURA	16,806
Cartera de Créditos Refinanciados	1,896,795	CUENTAS POR PAGAR	16,587,144
Cartera de Créditos Vencidos	488,519	PROVISIONES	890,243
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	1,862,373	Provisión para créditos contingentes	234,744
- Provisiones para Créditos	(4,703,724)	Provisión para litigios y demandas	26,407
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	1,258,671	Otros	629,092
DERIVADOS DE COBERTURA	70,565	IMPUESTOS CORRIENTES	-
CUENTAS POR COBRAR	115,821	OTROS PASIVOS	1,334,592
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	23,611	TOTAL DEL PASIVO	96,090,203
Otras Cuentas por Cobrar	92,210	PATRIMONIO	
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	33,560	Capital Social	6,758,467
Bienes Realizables	20,464	Capital Adicional	-
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	13,096	Reservas	1,896,680
PARTICIPACIONES	344,496	Ajustes al Patrimonio	59,457
Subsidiarias	338,184	Resultados Acumulados	306,999
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	6,312	Resultado Neto del Ejercicio	204,029
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	989,712	TOTAL DEL PATRIMONIO	9,225,632
ACTIVO INTANGIBLE	269,817	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	105,315,835
IMPUESTOS CORRIENTES	221,427	RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	32,186,203
IMPUESTO DIFERIDO	740,140		
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	-		
OTROS ACTIVOS	1,250,419		
TOTAL DEL ACTIVO	105,315,835		

ESTADO DE RESULTADOS
Por el periodo terminado al 31 de Marzo de 2021
 (Expresado en miles de soles)

	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	973,510
Disponible	6,644
Fondos Interbancarios	5
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	8,071
Inversiones Disponibles para la venta	19,437
Inversiones a Vencimiento	-
Cartera de Créditos Directos	926,459
Resultado por Operaciones de Cobertura	11,645
Otros Ingresos Financieros	1,249
GASTOS POR INTERESES	169,294
Obligaciones con el Público	49,432
Fondos Interbancarios	50
Depósitos de Empresas del Sistema Financ. y Organismos Financ. Internac.	2,061
Adeudos y Obligaciones Financieras	84,722
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	-
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	8,869
Adeudos y Obligaciones con Instituc. Financ. del Exter. y Organ. Financ. Intern.	9,266
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	60
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	66,527
Cuentas por pagar	26,915
Intereses de Cuentas por Pagar	26,915
Resultado por Operaciones de cobertura	-
Otros Gastos Financieros	6,114
MARGEN FINANCIERO BRUTO	804,216
Provisiones para Créditos Directos	403,667
MARGEN FINANCIERO NETO	400,549
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	309,340
Ingresos por Créditos Indirectos	58,301
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	376
Ingresos Diversos	250,663
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	100,555
Gastos por créditos indirectos	61
Primas al Fondo Seguro de Depósito	25,869
Gastos Diversos	74,625
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVIC. FINANCIEROS	609,334
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	181,174
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	(34,054)
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	(34,054)
Inversiones Disponibles para la Venta	99
Derivados de Negociación	104,229
Ganancias (Pérdida) en Participaciones	14,903
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	92,028
Otros	3,969
MARGEN OPERACIONAL	790,508
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	411,663
Gastos de Personal y Directorio	209,431
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	189,114
Impuestos y Contribuciones	13,118
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	51,144
MARGEN OPERACIONAL NETO	327,701
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	32,928
Provisiones para Créditos Indirectos	(15,462)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	11,388
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjud. y Otrc	5,659
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	-
Deterioro de Inversiones	(1,096)
Deterioro de Activo Fijo	-
Deterioro de Activos Intangibles	11,800
Provisiones por Litigios y Demandas	11,757
Otras Provisiones	8,882
RESULTADO DE OPERACIÓN	294,773
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(3,933)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	290,840
IMPUESTO A LA RENTA	(86,811)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	204,029



ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Por el periodo terminado al 31 de Marzo de 2021

(Expresado en miles de soles)

	TOTAL
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	204,029
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	(55,212)
Coberturas de Flujo de Efectivo	(7,113)
Participación en Otro Resultado Integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	293
Otros ajustes	-
Impuesto a las ganancias relacionado con los componentes de Otro Resultado Integral	2,342
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	-59,690
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	144,339