

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de Junio de 2021

(Expresado en miles de soles)

ACTIVO	TOTAL	PASIVO Y PATRIMONIO	TOTAL
<b>ACTIVO</b>		<b>PASIVO</b>	
<b>DISPONIBLE</b>	<b>17,387,456</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>	<b>65,907,232</b>
Caja	3,142,994	Obligaciones a la Vista	27,467,310
Banco Central de Reserva del Perú	12,363,699	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	25,607,083
Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del País	148,804	Obligaciones por Cuentas a Plazo	12,753,714
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	679,466	Otras Obligaciones	79,125
Canje	53,652	<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>	<b>-</b>
Otras Disponibilidades	998,841	<b>DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANC. Y ORGANIS. FINANC. INTERNAC.</b>	<b>1,776,971</b>
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>	<b>-</b>	Depósitos a la Vista	542,729
<b>INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>	<b>5,249,723</b>	Depósitos de Ahorro	141,783
Instrumentos de deuda	5,249,723	Depósitos a Plazo	1,092,459
<b>INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>7,110,323</b>	<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>7,319,199</b>
Instrumentos Representativos de Capital	23,962	Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	-
Instrumentos Representativos de Deuda	7,086,361	Adeudos y Obligac. con Emp. e Instituciones Financieras del País	526,669
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>	<b>-</b>	Adeudos y Obligac. con Emp. del Ext. y Organismos Financ. Internacion.	1,942,064
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>70,028,081</b>	Valores y Títulos	4,850,466
Cartera de Créditos Vigentes	70,432,721	<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>	<b>1,322,976</b>
Cartera de Créditos Reestructurados	-	<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>	<b>20,088</b>
Cartera de Créditos Refinanciados	2,114,828	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>17,579,582</b>
Cartera de Créditos Vencidos	418,584	<b>PROVISIONES</b>	<b>955,701</b>
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	1,961,627	Provisión para créditos contingentes	234,693
- Provisiones para Créditos	(4,899,679)	Provisión para litigios y demandas	28,102
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACION</b>	<b>1,662,604</b>	Otros	692,906
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>	<b>87,734</b>	<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>-</b>
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>84,793</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>4,043,654</b>
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	23,212	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>98,925,403</b>
Otras Cuentas por Cobrar	61,581	<b>PATRIMONIO</b>	
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	<b>29,884</b>	Capital Social	6,758,467
Bienes Realizables	20,050	Capital Adicional	-
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	9,834	Reservas	1,896,680
<b>PARTICIPACIONES</b>	<b>360,869</b>	Ajustes al Patrimonio	30,880
Subsidiarias	352,855	Resultados Acumulados	306,999
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	8,014	Resultado Neto del Ejercicio	483,870
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	<b>984,698</b>	<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>9,476,896</b>
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	<b>265,365</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>108,402,299</b>
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>189,380</b>	<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	<b>31,346,698</b>
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	<b>747,640</b>		
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>	<b>-</b>		
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>4,213,749</b>		
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>108,402,299</b>		
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	<b>31,346,698</b>		

**ESTADO DE RESULTADOS**  
 Por el período terminado al 30 de Junio de 2021  
 (Expresado en miles de soles)

	<b>TOTAL</b>
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>1,979,196</b>
Disponible	10,662
Fondos Interbancarios	7
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	16,454
Inversiones Disponibles para la venta	39,110
Inversiones a Vencimiento	-
Cartera de Créditos Directos	1,886,316
Resultado por Operaciones de Cobertura	24,110
Otros Ingresos Financieros	2,537
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	<b>321,907</b>
Obligaciones con el Público	84,147
Fondos Interbancarios	237
Depósitos de Empresas del Sistema Financ. y Organismos Financ. Internac.	3,792
<b>Adeudos y Obligaciones Financieras</b>	<b>172,547</b>
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	-
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	17,316
Adeudos y Obligaciones con Instituc. Financ. del Exter. y Organ. Financ. Intern	19,519
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	121
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	135,591
<b>Cuentas por pagar</b>	<b>47,433</b>
Intereses de Cuentas por Pagar	47,433
Resultado por Operaciones de cobertura	-
Otros Gastos Financieros	13,751
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>1,657,289</b>
Provisiones para Créditos Directos	764,461
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>892,828</b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>641,421</b>
Ingresos por Créditos Indirectos	118,406
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	703
Ingresos Diversos	522,312
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>241,834</b>
Gastos por créditos indirectos	61
Primas al Fondo Seguro de Depósito	51,296
Gastos Diversos	190,477
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVIC. FINANCIEROS</b>	<b>1,292,415</b>
<b>RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	<b>446,634</b>
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	(25,878)
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	(25,878)
Inversiones Disponibles para la Venta	(15,375)
Derivados de Negociación	287,973
Ganancias (Pérdida) en Participaciones	32,600
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	155,380
Otros	11,934
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>1,739,049</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>844,704</b>
Gastos de Personal y Directorio	424,225
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	393,318
Impuestos y Contribuciones	27,161
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>101,959</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>792,386</b>
<b>VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>90,421</b>
Provisiones para Créditos Indirectos	(17,081)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	28,715
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjud. y Otrc	10,111
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	-
Deterioro de Inversiones	(457)
Deterioro de Activo Fijo	5,000
Deterioro de Activos Intangibles	21,200
Provisiones por Litigios y Demandas	28,069
Otras Provisiones	14,864
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>701,965</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>3,686</b>
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>705,651</b>
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>(221,781)</b>
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>483,870</b>



## ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Por el periodo terminado al 30 de Junio de 2021

(Expresado en miles de soles)

	TOTAL
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>483,870</b>
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	(80,301)
Coberturas de Flujo de Efectivo	(11,684)
Participación en Otro Resultado Integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	215
Otros ajustes	-
Impuesto a las ganancias relacionado con los componentes de Otro Resultado Integral	3,502
<b>Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos</b>	<b>-88,268</b>
<b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO</b>	<b>395,602</b>