

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de Septiembre de 2021

(Expresado en miles de soles)

ACTIVO	TOTAL	PASIVO Y PATRIMONIO	TOTAL
ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBLE	23,005,175	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	68,483,822
Caja	3,062,857	Obligaciones a la Vista	25,633,908
Banco Central de Reserva del Perú	17,520,920	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	29,228,626
Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del País	65,754	Obligaciones por Cuentas a Plazo	13,516,172
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	779,383	Otras Obligaciones	105,116
Canje	54,442	FONDOS INTERBANCARIOS	-
Otras Disponibilidades	1,521,819	DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANC. Y ORGANIS. FINANC. INTERNAC.	1,049,333
FONDOS INTERBANCARIOS	25,001	Depósitos a la Vista	576,940
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	4,341,769	Depósitos de Ahorro	134,225
Instrumentos de deuda	4,341,769	Depósitos a Plazo	338,168
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	6,219,555	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	7,367,217
Instrumentos Representativos de Capital	23,323	Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	-
Instrumentos Representativos de Deuda	6,196,232	Adeudos y Obligac. con Emp. e Instituciones Financieras del País	504,995
INVERSIONES A VENCIMIENTO	-	Adeudos y Obligac. con Emp. del Ext. y Organismos Financ. Internacion.	1,864,213
CARTERA DE CREDITOS	69,218,824	Valores y Títulos	4,998,009
Cartera de Créditos Vigentes	69,444,864	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	2,436,086
Cartera de Créditos Reestructurados	-	DERIVADOS DE COBERTURA	56,190
Cartera de Créditos Refinanciados	2,194,529	CUENTAS POR PAGAR	18,492,481
Cartera de Créditos Vencidos	506,750	PROVISIONES	1,012,241
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	2,064,486	Provisión para créditos contingentes	248,795
- Provisiones para Créditos	(4,991,805)	Provisión para litigios y demandas	27,092
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	2,744,050	Otros	736,354
DERIVADOS DE COBERTURA	70,049	IMPUESTOS CORRIENTES	-
CUENTAS POR COBRAR	150,513	OTROS PASIVOS	1,725,940
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	24,528	TOTAL DEL PASIVO	100,623,310
Otras Cuentas por Cobrar	125,985	PATRIMONIO	
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	38,577	Capital Social	6,758,467
Bienes Realizables	19,130	Capital Adicional	-
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	19,447	Reservas	1,896,680
PARTICIPACIONES	374,802	Ajustes al Patrimonio	-73,336
Subsidiarias	364,961	Resultados Acumulados	-
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	9,841	Resultado Neto del Ejercicio	890,037
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	993,739	TOTAL DEL PATRIMONIO	9,471,848
ACTIVO INTANGIBLE	273,662	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	110,095,158
IMPUESTOS CORRIENTES	115,331	RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	32,883,804
IMPUESTO DIFERIDO	852,211		
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	-		
OTROS ACTIVOS	1,671,900		
TOTAL DEL ACTIVO	110,095,158		
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	32,883,804		

ESTADO DE RESULTADOS	
Por el periodo terminado al 30 de Septiembre de 2021	
(Expresado en miles de soles)	
	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	3,089,881
Disponible	17,572
Fondos Interbancarios	65
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	34,518
Inversiones Disponibles para la venta	57,562
Inversiones a Vencimiento	-
Cartera de Créditos Directos	2,938,942
Resultado por Operaciones de Cobertura	37,306
Otros Ingresos Financieros	3,916
GASTOS POR INTERESES	480,632
Obligaciones con el Público	116,665
Fondos Interbancarios	373
Depósitos de Empresas del Sistema Financ. y Organismos Financ. Internac.	5,967
Adeudos y Obligaciones Financieras	265,163
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	-
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	25,367
Adeudos y Obligaciones con Instituc. Financ. del Exter. y Organ. Financ. Internac.	30,737
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	182
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	208,877
Cuentas por pagar	69,480
Intereses de Cuentas por Pagar	69,480
Resultado por Operaciones de cobertura	-
Otros Gastos Financieros	22,984
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2,609,249
Provisiones para Créditos Directos	941,330
MARGEN FINANCIERO NETO	1,667,919
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,010,649
Ingresos por Créditos Indirectos	182,770
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	1,127
Ingresos Diversos	826,752
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	400,253
Gastos por créditos indirectos	61
Primas al Fondo Seguro de Depósito	79,139
Gastos Diversos	321,053
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVIC. FINANCIEROS	2,278,315
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	605,139
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	(43,531)
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	(43,531)
Inversiones Disponibles para la Venta	(27,070)
Derivados de Negociación	572,173
Ganancias (Pérdida) en Participaciones	48,269
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	38,433
Otros	16,865
MARGEN OPERACIONAL	2,883,454
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	1,290,063
Gastos de Personal y Directorio	652,746
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	598,571
Impuestos y Contribuciones	38,746
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	152,181
MARGEN OPERACIONAL NETO	1,441,210
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	143,890
Provisiones para Créditos Indirectos	(10,384)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	43,325
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjud. y Otros	(909)
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	-
Deterioro de Inversiones	-
Deterioro de Activo Fijo	19,800
Deterioro de Activos Intangibles	31,146
Provisiones por Litigios y Demandas	50,842
Otras Provisiones	10,070
RESULTADO DE OPERACIÓN	1,297,320
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(5,093)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	1,292,227
IMPUESTO A LA RENTA	(402,190)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	890,037



ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Por el periodo terminado al 30 de Septiembre de 2021

(Expresado en miles de soles)

	TOTAL
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	890,037
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	(171,607)
Coberturas de Flujo de Efectivo	(29,797)
Participación en Otro Resultado Integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	(138)
Otros ajustes	-
Impuesto a las ganancias relacionado con los componentes de Otro Resultado Integral	9,058
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	-192,484
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	697,553