

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020  
(Expresado en miles de soles)

ACTIVO	2021	2020	PASIVO Y PATRIMONIO	2021	2020
<b>ACTIVO</b>			<b>PASIVO</b>		
<b>DISPONIBLE</b>	<b>16,247,884</b>	<b>24,929,883</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>	<b>63,104,788</b>	<b>70,812,534</b>
Caja	2,583,579	2,360,065	Obligaciones a la Vista	24,887,037	29,778,628
Banco Central de Reserva del Perú	12,117,862	15,308,202	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	28,493,043	24,711,799
Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del País	151,102	112,993	Obligaciones por Cuentas a Plazo	9,633,223	16,247,276
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	513,896	5,223,908	Otras Obligaciones	91,485	74,831
Canje	38,003	28,023	<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>	-	72,421
Otras Disponibilidades	843,442	1,896,692	<b>DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANC. Y ORGANIS. FINANC. INTERNAC.</b>	<b>1,025,571</b>	<b>1,493,066</b>
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>	-	137,599	Depósitos a la Vista	543,923	541,344
<b>INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>	<b>4,129,581</b>	<b>4,679,056</b>	Depósitos de Ahorro	135,962	105,024
Instrumentos de capital	-	-	Depósitos a Plazo	345,686	846,698
Instrumentos de deuda	4,129,581	4,679,056	<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>6,989,674</b>	<b>7,030,231</b>
<b>INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>5,580,446</b>	<b>6,692,036</b>	Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	-	-
Instrumentos Representativos de Capital	25,972	23,322	Adeudos y Obligac. con Emp. e Instituciones Financieras del País	520,867	587,586
Instrumentos Representativos de Deuda	5,554,474	6,668,714	Adeudos y Obligac. con Emp. del Ext. y Organismos Financ. Internacion.	1,589,369	1,449,714
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>	-	-	Valores y Títulos	4,879,438	4,992,931
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>70,381,769</b>	<b>66,446,955</b>	<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>	<b>1,572,020</b>	<b>876,395</b>
Cartera de Créditos Vigentes	70,171,186	66,842,977	<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>	<b>35,059</b>	<b>14,633</b>
Cartera de Créditos Reestructurados	-	-	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>17,108,830</b>	<b>16,006,719</b>
Cartera de Créditos Refinanciados	2,109,029	1,742,528	<b>PROVISIONES</b>	<b>1,024,633</b>	<b>886,495</b>
Cartera de Créditos Vencidos	542,573	532,441	Provisión para créditos contingentes	244,377	247,366
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	2,164,817	1,693,055	Provisión para litigios y demandas	25,649	21,950
- Provisiones para Créditos	(4,605,836)	(4,364,046)	Otros	754,607	617,179
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACION</b>	<b>1,767,732</b>	<b>898,595</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>602,266</b>	<b>815,546</b>
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>	<b>75,805</b>	<b>103,354</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>91,462,841</b>	<b>98,008,040</b>
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>34,085</b>	<b>45,454</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>10,181,736</b>	<b>9,376,069</b>
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	23,583	22,246	Capital Social	6,758,467	6,529,169
Otras Cuentas por Cobrar	10,502	23,208	Reservas	1,896,680	1,831,131
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	<b>43,916</b>	<b>34,296</b>	Ajustes al Patrimonio	-32,704	119,148
Bienes Realizables	17,554	20,615	Resultados Acumulados	-	241,485
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	26,362	13,681	Resultados del Ejercicio	1,559,293	655,136
<b>PARTICIPACIONES</b>	<b>389,390</b>	<b>372,137</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>101,644,577</b>	<b>107,384,109</b>
Subsidiarias	376,391	367,555	<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	<b>32,374,034</b>	<b>34,118,738</b>
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	12,999	4,582			
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	<b>1,071,350</b>	<b>1,012,968</b>			
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	<b>318,715</b>	<b>285,018</b>			
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>198,787</b>	<b>172,714</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	<b>695,900</b>	<b>673,980</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>709,217</b>	<b>900,064</b>			
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>101,644,577</b>	<b>107,384,109</b>			
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	<b>32,374,034</b>	<b>34,118,738</b>			

ESTADO DE RESULTADOS		
Por los años terminados al 31 de Diciembre de 2021 y 2020		
(Expresado en miles de soles)		
	2021	2020
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>4,209,339</b>	<b>4,253,579</b>
Disponible	30,410	38,099
Fondos Interbancarios	547	263
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	58,096	56,088
Inversiones Disponibles para la venta	74,337	91,689
Inversiones a Vencimiento	0	0
Cartera de Créditos Directos	3,989,521	4,033,809
Resultado por Operaciones de Cobertura	50,876	28,297
Otros Ingresos Financieros	5,552	5,334
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	<b>635,187</b>	<b>1,049,264</b>
Obligaciones con el Público	150,359	442,524
Fondos Interbancarios	738	3,231
Depósitos de Empresas del Sistema Financ. y Organismos Financ. Internac.	7,269	28,806
<b>Adeudos y Obligaciones Financieras</b>	<b>351,373</b>	<b>467,963</b>
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	0	0
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	33,272	35,017
Adeudos y Obligaciones con Instituc. Financ. del Exter. y Organ. Financ. Internac.	40,806	147,897
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	244	9,007
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	277,051	276,042
<b>Cuentas por pagar</b>	<b>95,085</b>	<b>87,573</b>
Intereses de Cuentas por Pagar	95,085	87,573
Resultado por Operaciones de cobertura	-	0
Otros Gastos Financieros	30,363	19,167
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>3,574,152</b>	<b>3,204,315</b>
Provisiones para Créditos Directos	756,352	1,723,646
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>2,817,800</b>	<b>1,480,669</b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>1,379,913</b>	<b>1,110,661</b>
Ingresos por Créditos Indirectos	246,878	210,330
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	1,468	1,480
Ingresos Diversos	1,131,567	898,851
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>538,671</b>	<b>333,853</b>
Gastos por Créditos indirectos	71	17
Primas al Fondo Seguro de Depósito	107,034	91,753
Gastos Diversos	431,566	242,083
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVIC. FINANCIEROS</b>	<b>3,659,042</b>	<b>2,257,477</b>
<b>RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	<b>739,974</b>	<b>687,338</b>
<b>Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados</b>	<b>(34,229)</b>	<b>26,261</b>
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	-34,229	26,261
Inversiones Disponibles para la Venta	-42,079	21,478
Derivados de Negociación	525,563	105
Resultado por Operaciones de Cobertura	-	-
Ganancias (Pérdida) en Participaciones	62,152	43,023
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	207,722	589,147
Otros	20,845	7,324
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>4,399,016</b>	<b>2,944,815</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>1,784,279</b>	<b>1,677,491</b>
Gastos de Personal y Directorio	920,415	847,752
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	813,430	783,930
Impuestos y Contribuciones	50,434	45,809
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>194,469</b>	<b>193,654</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>2,420,268</b>	<b>1,073,670</b>
<b>VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>178,415</b>	<b>169,297</b>
Provisiones para Créditos Indirectos	-6,608	12,129
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	53,927	39,525
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjud. y Otro	-2,324	44,229
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	0	0
Deterioro de Inversiones	-2,632	23,972
Deterioro de Activo Fijo	19,800	118
Deterioro de Activos Intangibles	31,146	19,995
Provisiones por Litigios y Demandas	74,997	8,266
Otras Provisiones	10,109	21,063
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>2,241,853</b>	<b>904,373</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>(16,171)</b>	<b>(24,881)</b>
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>2,225,682</b>	<b>879,492</b>
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>(666,389)</b>	<b>(224,356)</b>
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>1,559,293</b>	<b>655,136</b>

**ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL**

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresado en miles de soles)

	2021	2020
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>1,559,293</b>	<b>655,136</b>
<b>Otro Resultado Integral:</b>		
Inversiones disponibles para la venta	(153,023)	79,405
Coberturas de Flujo de Efectivo	(15,251)	14,754
Participación en Otro Resultado Integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	512	410
Otros ajustes	15,566	16,493
Impuesto a las ganancias relacionado con los componentes de Otro Resultado Integral	344	(14,730)
<b>Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos</b>	<b>-151,852</b>	<b>96,332</b>
<b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO</b>	<b>1,407,441</b>	<b>751,468</b>