

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Marzo de 2022

(Expresado en miles de soles)

ACTIVO	TOTAL	PASIVO Y PATRIMONIO	TOTAL
ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBLE	14,773,525	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	62,072,030
Caja	2,496,645	Obligaciones a la Vista	23,488,152
Banco Central de Reserva del Perú	6,086,576	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	27,230,258
Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del País	68,144	Obligaciones por Cuentas a Plazo	10,903,557
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	5,953,116	Otras Obligaciones	450,063
Canje	57,073	FONDOS INTERBANCARIOS	283,016
Otras Disponibilidades	111,971	DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANC. Y ORGANIS. FINANC. INTERNAC.	955,884
FONDOS INTERBANCARIOS	-	Depósitos a la Vista	569,825
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	4,108,964	Depósitos de Ahorro	106,909
Instrumentos de deuda	4,108,964	Depósitos a Plazo	279,150
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	6,173,704	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	6,771,414
Instrumentos Representativos de Capital	24,876	Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	-
Instrumentos Representativos de Deuda	6,148,828	Adeudos y Obligac. con Emp. e Instituciones Financieras del País	546,803
INVERSIONES A VENCIMIENTO	-	Adeudos y Obligac. con Emp. del Ext. y Organismos Financ. Internacion.	1,600,136
CARTERA DE CREDITOS	69,585,366	Valores y Títulos	4,624,475
Cartera de Créditos Vigentes	69,365,302	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	1,645,752
Cartera de Créditos Reestructurados	-	DERIVADOS DE COBERTURA	89,292
Cartera de Créditos Refinanciados	1,886,183	CUENTAS POR PAGAR	16,468,171
Cartera de Créditos Vencidos	540,415	PROVISIONES	985,441
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	2,316,713	Provisión para créditos contingentes	253,587
- Provisiones para Créditos	(4,523,247)	Provisión para litigios y demandas	26,734
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	1,690,451	Otros	705,120
DERIVADOS DE COBERTURA	81,941	IMPUESTOS CORRIENTES	-
CUENTAS POR COBRAR	54,849	OTROS PASIVOS	1,332,146
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	20,704	TOTAL DEL PASIVO	90,603,146
Otras Cuentas por Cobrar	34,145	PATRIMONIO	
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	38,153	Capital Social	7,382,184
Bienes Realizables	16,549	Capital Adicional	-
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	21,604	Reservas	2,052,609
PARTICIPACIONES	377,351	Ajustes al Patrimonio	-78,057
Subsidiarias	363,037	Resultados Acumulados	-
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	14,314	Resultado Neto del Ejercicio	421,003
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	1,044,575	TOTAL DEL PATRIMONIO	9,777,739
ACTIVO INTANGIBLE	309,643	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	100,380,885
IMPUESTOS CORRIENTES	208,092	RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	32,832,977
IMPUESTO DIFERIDO	717,183		
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	-		
OTROS ACTIVOS	1,217,088		
TOTAL DEL ACTIVO	100,380,885		

ESTADO DE RESULTADOS
 Por el periodo terminado al 31 de Marzo de 2022
 (Expresado en miles de soles)

	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	1,109,708
Disponible	11,645
Fondos Interbancarios	1,055
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	36,810
Inversiones Disponibles para la venta	25,498
Inversiones a Vencimiento	-
Cartera de Créditos Directos	1,028,501
Resultado por Operaciones de Cobertura	5,035
Otros Ingresos Financieros	1,164
GASTOS POR INTERESES	167,100
Obligaciones con el Público	50,544
Fondos Interbancarios	244
Depósitos de Empresas del Sistema Financ. y Organismos Financ. Internac.	1,130
Adeudos y Obligaciones Financieras	83,473
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	-
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	7,921
Adeudos y Obligaciones con Instituc. Financ. del Exter. y Organ. Financ. Intern.	10,536
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	60
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	64,956
Cuentas por pagar	24,236
Intereses de Cuentas por Pagar	24,236
Resultado por Operaciones de cobertura	-
Otros Gastos Financieros	7,473
MARGEN FINANCIERO BRUTO	942,608
Provisiones para Créditos Directos	123,248
MARGEN FINANCIERO NETO	819,360
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	366,502
Ingresos por Créditos Indirectos	63,372
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	309
Ingresos Diversos	302,821
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	132,573
Gastos por créditos indirectos	-
Primas al Fondo Seguro de Depósito	27,041
Gastos Diversos	105,532
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVIC. FINANCIEROS	1,053,289
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	129,361
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	(5,213)
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	(5,213)
Inversiones Disponibles para la Venta	127
Derivados de Negociación	(249,337)
Ganancias (Pérdida) en Participaciones	9,569
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	372,437
Otros	1,778
MARGEN OPERACIONAL	1,182,650
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	470,751
Gastos de Personal y Directorio	225,361
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	232,989
Impuestos y Contribuciones	12,401
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	56,587
MARGEN OPERACIONAL NETO	655,312
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	76,734
Provisiones para Créditos Indirectos	18,369
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	26,149
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjud. y Otrc	-6,898
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	-
Deterioro de Inversiones	5,383
Deterioro de Activo Fijo	6,000
Deterioro de Activos Intangibles	7,000
Provisiones por Litigios y Demandas	1,123
Otras Provisiones	19,608
RESULTADO DE OPERACIÓN	578,578
OTROS INGRESOS Y GASTOS	9,481
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	588,059
IMPUESTO A LA RENTA	(167,056)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	421,003



ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Por el periodo terminado al 31 de Marzo de 2022

(Expresado en miles de soles)

	TOTAL
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	421,003
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	(20,264)
Coberturas de Flujo de Efectivo	(35,152)
Participación en Otro Resultado Integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	(798)
Otros ajustes	-
Impuesto a las ganancias relacionado con los componentes de Otro Resultado Integral	10,861
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	-45,353
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	375,650