

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de Septiembre de 2022

(Expresado en miles de soles)

ACTIVO	TOTAL	PASIVO Y PATRIMONIO	TOTAL
<b>ACTIVO</b>		<b>PASIVO</b>	
<b>DISPONIBLE</b>	<b>18,404,827</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>	<b>70,721,826</b>
Caja	2,763,507	Obligaciones a la Vista	25,075,174
Banco Central de Reserva del Perú	9,702,996	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	26,736,532
Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del País	58,110	Obligaciones por Cuentas a Plazo	18,664,970
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	4,756,164	Otras Obligaciones	245,150
Canje	78,758	<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>	<b>-</b>
Otras Disponibilidades	1,045,292	<b>DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANC. Y ORGANIS. FINANC. INTERNAC.</b>	<b>1,469,308</b>
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>	<b>627,814</b>	Depósitos a la Vista	624,163
<b>INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>	<b>3,815,953</b>	Depósitos de Ahorro	79,979
Instrumentos de deuda	3,815,953	Depósitos a Plazo	765,166
<b>INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>7,342,814</b>	<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>5,018,910</b>
Instrumentos Representativos de Capital	23,049	Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	-
Instrumentos Representativos de Deuda	7,319,765	Adeudos y Obligac. con Emp. e Instituciones Financieras del País	626,707
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>	<b>-</b>	Adeudos y Obligac. con Emp. del Ext. y Organismos Financ. Internacion.	2,050,070
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>70,002,424</b>	Valores y Títulos	2,342,133
Cartera de Créditos Vigentes	69,847,718	<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>	<b>1,649,782</b>
Cartera de Créditos Reestructurados	-	<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>	<b>94,580</b>
Cartera de Créditos Refinanciados	1,761,407	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>13,180,873</b>
Cartera de Créditos Vencidos	760,821	<b>PROVISIONES</b>	<b>1,020,218</b>
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	2,282,232	Provisión para créditos contingentes	237,517
- Provisiones para Créditos	(4,649,754)	Provisión para litigios y demandas	27,122
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACION</b>	<b>1,785,111</b>	Otros	755,579
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>	<b>2,932</b>	<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>-</b>
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>7,704</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>2,075,652</b>
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	6,332	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>95,231,149</b>
Otras Cuentas por Cobrar	1,372	<b>PATRIMONIO</b>	
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	<b>40,655</b>	Capital Social	7,382,184
Bienes Realizables	17,515	Capital Adicional	-
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	23,140	Reservas	2,053,490
<b>PARTICIPACIONES</b>	<b>389,534</b>	Ajustes al Patrimonio	(114,647)
Subsidiarias	376,897	Resultados Acumulados	-
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	12,637	Resultado Neto del Ejercicio	1,480,295
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	<b>1,031,754</b>	<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>10,801,322</b>
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	<b>334,310</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>106,032,471</b>
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>222,782</b>	<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	<b>35,855,966</b>
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	<b>693,118</b>		
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>	<b>-</b>		
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>1,330,739</b>		
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>106,032,471</b>		
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	<b>35,855,966</b>		

**ESTADO DE RESULTADOS**  
 Por el período terminado al 30 de Septiembre de 2022  
 (Expresado en miles de soles)

	<b>TOTAL</b>
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>3,976,471</b>
Disponible	78,549
Fondos Interbancarios	5,344
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	163,874
Inversiones Disponibles para la venta	142,421
Inversiones a Vencimiento	-
Cartera de Créditos Directos	3,573,315
Resultado por Operaciones de Cobertura	9,712
Otros Ingresos Financieros	3,256
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	<b>736,185</b>
Obligaciones con el Público	354,248
Fondos Interbancarios	8,900
Depósitos de Empresas del Sistema Financ. y Organismos Financ. Internac.	12,369
<b>Adeudos y Obligaciones Financieras</b>	<b>249,626</b>
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	-
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	25,326
Adeudos y Obligaciones con Instituc. Financ. del Exter. y Organ. Financ. Intern	33,565
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	110
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	190,625
<b>Cuentas por pagar</b>	<b>81,376</b>
Intereses de Cuentas por Pagar	81,376
Resultado por Operaciones de cobertura	-
Otros Gastos Financieros	29,666
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>3,240,286</b>
Provisiones para Créditos Directos	665,799
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>2,574,487</b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>1,155,900</b>
Ingresos por Créditos Indirectos	194,048
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	924
Ingresos Diversos	960,928
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>494,237</b>
Gastos por créditos indirectos	-
Primas al Fondo Seguro de Depósito	82,268
Gastos Diversos	411,969
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVIC. FINANCIEROS</b>	<b>3,236,150</b>
<b>RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	<b>530,841</b>
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	(10,427)
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	(10,427)
Inversiones Disponibles para la Venta	679
Derivados de Negociación	(268,622)
Ganancias (Pérdida) en Participaciones	36,844
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	750,546
Otros	21,821
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>3,766,991</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>1,535,472</b>
Gastos de Personal y Directorio	726,525
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	772,023
Impuestos y Contribuciones	36,924
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>154,513</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>2,077,006</b>
<b>VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>64,081</b>
Provisiones para Créditos Indirectos	(5,689)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	8,878
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjud. y Otrc	(9,254)
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	-
Deterioro de Inversiones	5,992
Deterioro de Activo Fijo	12,676
Deterioro de Activos Intangibles	28,481
Provisiones por Litigios y Demandas	7,712
Otras Provisiones	15,285
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>2,012,925</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>3,241</b>
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>2,016,166</b>
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>(535,871)</b>
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>1,480,295</b>



## ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Por el periodo terminado al 30 de Junio de 2022

(Expresado en miles de soles)

	TOTAL
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>1,480,295</b>
<b>Otro Resultado Integral:</b>	
Inversiones disponibles para la venta	(73,381)
Coberturas de Flujo de Efectivo	(14,019)
Participación en Otro Resultado Integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjunto:	(1,356)
Otros ajustes	-
Impuesto a las ganancias relacionado con los componentes de Otro Resultado Integral	6,813
<b>Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos</b>	<b>-81,943</b>
<b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO</b>	<b>1,398,352</b>