

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Diciembre de 2022 y 2021

(Expresado en miles de soles)

ACTIVO	2022	2021	PASIVO Y PATRIMONIO	2022	2021
ACTIVO			PASIVO		
DISPONIBLE	12,127,347	16,247,884	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	66,053,752	63,196,861
Caja	2,725,393	2,583,579	Obligaciones a la Vista	22,483,924	24,887,037
Banco Central de Reserva del Perú	4,970,231	12,117,862	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	25,112,300	28,493,043
Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del País	57,647	151,102	Obligaciones por Cuentas a Plazo	18,222,052	9,725,296
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	3,627,707	513,896	Otras Obligaciones	235,476	91,485
Canje	46,657	38,003	FONDOS INTERBANCARIOS	-	-
Otras Disponibilidades	699,712	843,442	DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANC. Y ORGANIS. FINANC. INTERNAC.	1,042,352	1,082,617
FONDOS INTERBANCARIOS	-	-	Depósitos a la Vista	678,951	543,923
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	3,278,859	4,129,581	Depósitos de Ahorro	150,418	135,962
Instrumentos de capital	-	-	Depósitos a Plazo	212,983	402,732
Instrumentos de deuda	3,278,859	4,129,581	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	4,029,240	6,840,555
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	8,292,650	5,580,446	Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	-	-
Instrumentos Representativos de Capital	24,236	25,972	Adeudos y Obligac. con Emp. e Instituciones Financieras del País	671,132	520,867
Instrumentos Representativos de Deuda	8,268,414	5,554,474	Adeudos y Obligac. con Emp. del Ext. y Organís. Financ. Internacion.	1,206,782	1,589,369
INVERSIONES A VENCIMIENTO	-	-	Valores y Títulos	2,151,326	4,730,319
CARTERA DE CRÉDITOS	69,087,751	70,381,769	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	1,245,843	1,572,020
Cartera de Créditos Vigentes	68,929,014	70,171,186	DERIVADOS DE COBERTURA	103,628	35,059
Cartera de Créditos Reestructurados	-	-	CUENTAS POR PAGAR	12,213,208	17,108,830
Cartera de Créditos Refinanciados	1,637,351	2,109,029	PROVISIONES	1,160,406	1,024,633
Cartera de Créditos Vencidos	900,076	542,573	Provisión para créditos contingentes	251,669	244,377
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	2,247,571	2,164,817	Provisión para litigios y demandas	22,299	25,649
- Provisiones para Créditos	(4,626,261)	(4,605,836)	Otros	886,438	754,607
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	1,349,619	1,767,732	OTROS PASIVOS	1,050,647	602,266
DERIVADOS DE COBERTURA	3,659	75,805	TOTAL DEL PASIVO	86,899,076	91,462,841
CUENTAS POR COBRAR	157,778	34,085	PATRIMONIO	11,257,189	10,181,736
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	1,080	23,583	Capital Social	7,382,184	6,758,467
Otras Cuentas por Cobrar	156,698	10,502	Reservas	2,053,490	1,896,680
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	67,873	43,916	Ajustes al Patrimonio	-91,052	-32,704
Bienes Realizables	14,919	17,554	Resultados Acumulados	-	-
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	52,954	26,362	Resultados del Ejercicio	1,912,567	1,559,293
PARTICIPACIONES	175,262	389,390	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	98,156,265	101,644,577
Subsidiarias	163,114	376,391	RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	36,308,949	32,374,034
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	12,148	12,999			
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	1,077,718	1,071,350			
ACTIVO INTANGIBLE	377,921	318,715			
IMPUESTOS CORRIENTES	234,854	198,787			
IMPUESTO DIFERIDO	768,539	695,900			
OTROS ACTIVOS	1,156,435	709,217			
TOTAL DEL ACTIVO	98,156,265	101,644,577			
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	36,308,949	32,374,034			

ESTADO DE RESULTADOS
 Por los años terminados al 31 de Diciembre de 2021 y 2022
 (Expresado en miles de soles)

	2022	2021
INGRESOS POR INTERESES	5,716,675	4,246,014
Disponible	165,668	30,410
Fondos Interbancarios	6,753	547
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	224,683	58,096
Inversiones Disponibles para la venta	215,818	74,337
Cartera de Créditos Directos	5,007,330	3,989,521
Resultado por Operaciones de Cobertura	92,111	87,551
Otros Ingresos Financieros	4,312	5,552
GASTOS POR INTERESES	1,125,966	635,187
Obligaciones con el Público	627,030	150,359
Fondos Interbancarios	13,522	738
Depósitos de Empresas del Sistema Financ. y Organismos Financ. Internac.	20,945	7,269
Adeudos y Obligaciones Financieras	312,120	351,373
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	35,363	33,272
Adeudos y Obligaciones con Instituc. Financ. del Exter. y Organ. Financ. Intern:	50,191	40,806
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	111	244
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	226,455	277,051
Cuentas por pagar	116,181	95,085
Intereses de Cuentas por Pagar	116,181	95,085
Otros Gastos Financieros	36,168	30,363
MARGEN FINANCIERO BRUTO	4,590,709	3,610,827
Provisiones para Créditos Directos	999,089	756,352
MARGEN FINANCIERO NETO	3,591,620	2,854,475
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,546,895	1,379,913
Ingresos por Créditos Indirectos	263,715	246,878
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	1,220	1,468
Ingresos Diversos	1,281,960	1,131,567
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	674,415	538,671
Gastos por Créditos indirectos	9	71
Primas al Fondo Seguro de Depósito	114,443	107,034
Gastos Diversos	559,963	431,566
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVIC. FINANCIEROS	4,464,100	3,695,717
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	640,612	703,299
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	3,944	(34,229)
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	3,944	-34,229
Inversiones Disponibles para la Venta	823	-42,079
Derivados de Negociación	(277,628)	525,563
Resultado por Operaciones de Cobertura	-91,939	-36,675
Ganancias (Pérdida) en Participaciones	42,622	62,152
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	936,080	207,722
Otros	26,710	20,845
MARGEN OPERACIONAL	5,104,712	4,399,016
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	2,124,482	1,784,279
Gastos de Personal y Directorio	1,015,630	920,415
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	1,059,717	813,430
Impuestos y Contribuciones	49,135	50,434
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	209,808	194,469
MARGEN OPERACIONAL NETO	2,770,422	2,420,268
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	132,734	178,415
Provisiones para Créditos Indirectos	13,131	(6,608)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	40,731	53,927
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjud. y Otrc	(13,757)	(2,324)
Deterioro de Inversiones	267	(2,632)
Deterioro de Activo Fijo	17,926	19,800
Deterioro de Activos Intangibles	30,474	31,146
Provisiones por Litigios y Demandas	21,231	74,997
Otras Provisiones	22,731	10,109
RESULTADO DE OPERACIÓN	2,637,688	2,241,853
OTROS INGRESOS Y GASTOS	8,596	(16,171)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	2,646,284	2,225,682
IMPUESTO A LA RENTA	(733,717)	(666,389)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,912,567	1,559,293



ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL
Por los años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresado en miles de soles)

	2022	2021
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,912,567	1,559,293
Otro Resultado Integral:		
Inversiones disponibles para la venta	(40,204)	(153,023)
Coberturas de Flujo de Efectivo	(30,095)	(15,251)
Participación en Otro Resultado Integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	(891)	512
Otros ajustes	845	15,566
Impuesto a las ganancias relacionado con los componentes de Otro Resultado Integral	11,997	344
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	-58,348	-151,852
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	1,854,219	1,407,441