

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Marzo de 2023

(Expresado en miles de soles)

ACTIVO	TOTAL	PASIVO Y PATRIMONIO	TOTAL
ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBLE	14,207,836	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	67,048,915
Caja	2,743,024	Obligaciones a la Vista	22,185,373
Banco Central de Reserva del Perú	5,477,858	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	23,233,687
Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del País	53,142	Obligaciones por Cuentas a Plazo	21,396,525
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	5,461,130	Otras Obligaciones	233,330
Canje	62,149	FONDOS INTERBANCARIOS	-
Otras Disponibilidades	410,533	DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANC. Y ORGANIS. FINANC. INTERNAC.	1,725,265
FONDOS INTERBANCARIOS	50,010	Depósitos a la Vista	866,490
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	3,903,870	Depósitos de Ahorro	73,041
Instrumentos de deuda	3,903,870	Depósitos a Plazo	785,734
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	7,854,569	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	5,005,391
Instrumentos Representativos de Capital	24,876	Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	-
Instrumentos Representativos de Deuda	7,829,693	Adeudos y Obligac. con Emp. e Instituciones Financieras del País	742,075
INVERSIONES A VENCIMIENTO	-	Adeudos y Obligac. con Emp. del Ext. y Organismos Financ. Internacion.	2,129,891
CARTERA DE CRÉDITOS	69,770,262	Valores y Títulos	2,133,425
Cartera de Créditos Vigentes	69,726,131	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	1,258,180
Cartera de Créditos Reestructurados	-	DERIVADOS DE COBERTURA	89,797
Cartera de Créditos Refinanciados	1,561,966	CUENTAS POR PAGAR	11,885,645
Cartera de Créditos Vencidos	888,189	PROVISIONES	1,098,288
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	2,294,851	Provisión para créditos contingentes	250,690
- Provisiones para Créditos	(4,700,875)	Provisión para litigios y demandas	20,472
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	1,360,727	Otros	827,126
DERIVADOS DE COBERTURA	15,120	IMPUESTOS CORRIENTES	-
CUENTAS POR COBRAR	144,675	OTROS PASIVOS	4,007,880
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	23	TOTAL DEL PASIVO	92,119,361
Otras Cuentas por Cobrar	144,652	PATRIMONIO	
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	76,302	Capital Social	8,147,211
Bienes Realizables	14,329	Capital Adicional	-
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	61,973	Reservas	2,244,747
PARTICIPACIONES	163,155	Ajustes al Patrimonio	-49,968
Subsidiarias	156,771	Resultados Acumulados	-
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	6,384	Resultado Neto del Ejercicio	492,610
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	1,057,794	TOTAL DEL PATRIMONIO	10,834,600
ACTIVO INTANGIBLE	364,338	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	102,953,961
IMPUESTOS CORRIENTES	375,045	RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	35,663,329
IMPUESTO DIFERIDO	773,138		
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	-		
OTROS ACTIVOS	2,837,120		
TOTAL DEL ACTIVO	102,953,961		
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	35,663,329		

ESTADO DE RESULTADOS
Por el periodo terminado al 31 de Marzo de 2023
(Expresado en miles de soles)

	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	1,719,934
Disponible	101,344
Fondos Interbancarios	4,236
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	66,465
Inversiones Disponibles para la venta	69,876
Inversiones a Vencimiento	-
Cartera de Créditos Directos	1,477,055
Resultado por Operaciones de Cobertura	-
Otros Ingresos Financieros	958
GASTOS POR INTERESES	473,652
Obligaciones con el Público	333,258
Fondos Interbancarios	2,657
Depósitos de Empresas del Sistema Financ. y Organismos Financ. Internac.	14,678
Adeudos y Obligaciones Financieras	63,216
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	-
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	10,914
Adeudos y Obligaciones con Instituc. Financ. del Exter. y Organ. Financ. Intern	17,816
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	-
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	34,486
Cuentas por pagar	26,723
Intereses de Cuentas por Pagar	26,723
Resultado por Operaciones de cobertura	26,944
Otros Gastos Financieros	6,176
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,246,282
Provisiones para Créditos Directos	351,668
MARGEN FINANCIERO NETO	894,614
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	419,915
Ingresos por Créditos Indirectos	70,917
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	294
Ingresos Diversos	348,704
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	156,810
Gastos por créditos indirectos	-
Primas al Fondo Seguro de Depósito	27,602
Gastos Diversos	129,208
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVIC. FINANCIEROS	1,157,719
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	207,423
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	11,963
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	11,963
Inversiones Disponibles para la Venta	177
Derivados de Negociación	(1,368)
Resultado por Operaciones de Cobertura	14,745
Ganancias (Pérdida) en Participaciones	(2,203)
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	179,650
Otros	4,459
MARGEN OPERACIONAL	1,365,142
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	590,478
Gastos de Personal y Directorio	276,248
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	302,424
Impuestos y Contribuciones	11,806
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	64,861
MARGEN OPERACIONAL NETO	709,803
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	18,573
Provisiones para Créditos Indirectos	853
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	15,772
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjud. y Otrc	(9,158)
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	-
Deterioro de Inversiones	(640)
Deterioro de Activo Fijo	-
Deterioro de Activos Intangibles	8,458
Provisiones por Litigios y Demandas	329
Otras Provisiones	2,959
RESULTADO DE OPERACIÓN	691,230
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(14,852)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	676,378
IMPUESTO A LA RENTA	(183,768)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	492,610



ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Por el periodo terminado al 31 de Marzo de 2023

(Expresado en miles de soles)

	TOTAL
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	492,610
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	30,376
Coberturas de Flujo de Efectivo	15,808
Participación en Otro Resultado Integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	971
Otros ajustes	-
Impuesto a las ganancias relacionado con los componentes de Otro Resultado Integral	(6,071)
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	41,084
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	533,694