

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de Junio de 2023

(Expresado en miles de soles)

ACTIVO	TOTAL	PASIVO Y PATRIMONIO	TOTAL
ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBLE	14,634,773	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	66,610,880
Caja	2,802,922	Obligaciones a la Vista	21,646,898
Banco Central de Reserva del Perú	8,622,750	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	21,753,428
Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del País	89,452	Obligaciones por Cuentas a Plazo	22,795,192
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	2,591,016	Otras Obligaciones	415,362
Canje	41,404	FONDOS INTERBANCARIOS	726,752
Otras Disponibilidades	487,229	DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANC. Y ORGANIS. FINANC. INTERNAC.	1,649,963
FONDOS INTERBANCARIOS	-	Depósitos a la Vista	593,815
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	3,777,148	Depósitos de Ahorro	62,782
Instrumentos de deuda	3,777,148	Depósitos a Plazo	993,366
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	6,637,688	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	4,280,254
Instrumentos Representativos de Capital	25,789	Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	-
Instrumentos Representativos de Deuda	6,611,899	Adeudos y Obligac. con Emp. e Instituciones Financieras del País	823,849
INVERSIONES A VENCIMIENTO	-	Adeudos y Obligac. con Emp. del Ext. y Organismos Financ. Internacion.	1,349,108
CARTERA DE CRÉDITOS	68,231,226	Valores y Títulos	2,107,297
Cartera de Créditos Vigentes	68,099,068	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	1,362,182
Cartera de Créditos Reestructurados	-	DERIVADOS DE COBERTURA	172,139
Cartera de Créditos Refinanciados	1,596,981	CUENTAS POR PAGAR	10,811,660
Cartera de Créditos Vencidos	985,843	PROVISIONES	1,137,495
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	2,297,884	Provisión para créditos contingentes	253,630
- Provisiones para Créditos	(4,748,550)	Provisión para litigios y demandas	19,025
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	1,632,499	Otros	864,840
DERIVADOS DE COBERTURA	-	IMPUESTOS CORRIENTES	-
CUENTAS POR COBRAR	33,346	OTROS PASIVOS	2,250,669
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	44	TOTAL DEL PASIVO	89,001,994
Otras Cuentas por Cobrar	33,302	PATRIMONIO	
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	84,094	Capital Social	8,147,211
Bienes Realizables	12,276	Capital Adicional	-
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	71,818	Reservas	2,245,122
PARTICIPACIONES	251,383	Ajustes al Patrimonio	40,243
Subsidiarias	245,838	Resultados Acumulados	-
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	5,545	Resultado Neto del Ejercicio	1,004,740
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	1,066,728	TOTAL DEL PATRIMONIO	11,437,316
ACTIVO INTANGIBLE	372,278	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	100,439,310
IMPUESTOS CORRIENTES	340,042	RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	35,676,449
IMPUESTO DIFERIDO	758,906		
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	-		
OTROS ACTIVOS	2,619,199		
TOTAL DEL ACTIVO	100,439,310		
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	35,676,449		

ESTADO DE RESULTADOS
Por el período terminado al 30 de Junio de 2023
(Expresado en miles de soles)

	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	3,585,084
Disponible	214,825
Fondos Interbancarios	6,128
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	141,032
Inversiones Disponibles para la venta	143,493
Inversiones a Vencimiento	-
Cartera de Créditos Directos	3,077,754
Resultado por Operaciones de Cobertura	-
Otros Ingresos Financieros	1,852
GASTOS POR INTERESES	1,019,988
Obligaciones con el Público	707,855
Fondos Interbancarios	7,544
Depósitos de Empresas del Sistema Financ. y Organismos Financ. Internac.	39,406
Adeudos y Obligaciones Financieras	132,440
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	-
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	23,355
Adeudos y Obligaciones con Instituc. Financ. del Exter. y Organ. Financ. Intern	36,979
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	-
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	72,106
Cuentas por pagar	72,019
Intereses de Cuentas por Pagar	72,019
Resultado por Operaciones de cobertura	46,729
Otros Gastos Financieros	13,995
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2,565,096
Provisiones para Créditos Directos	749,784
MARGEN FINANCIERO NETO	1,815,312
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	849,275
Ingresos por Créditos Indirectos	145,009
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	590
Ingresos Diversos	703,676
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	333,119
Gastos por créditos indirectos	-
Primas al Fondo Seguro de Depósito	54,392
Gastos Diversos	278,727
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVIC. FINANCIEROS	2,331,468
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	425,124
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	42,352
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	42,352
Inversiones Disponibles para la Venta	(4,675)
Derivados de Negociación	62,586
Resultado por Operaciones de Cobertura	11,872
Ganancias (Pérdida) en Participaciones	571
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	300,488
Otros	11,930
MARGEN OPERACIONAL	2,756,592
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	1,183,831
Gastos de Personal y Directorio	555,180
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	602,111
Impuestos y Contribuciones	26,540
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	126,315
MARGEN OPERACIONAL NETO	1,446,446
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	56,989
Provisiones para Créditos Indirectos	6,909
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	35,726
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjud. y Otrc	(2,399)
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	-
Deterioro de Inversiones	(1,553)
Deterioro de Activo Fijo	-
Deterioro de Activos Intangibles	14,537
Provisiones por Litigios y Demandas	1,241
Otras Provisiones	2,528
RESULTADO DE OPERACIÓN	1,389,457
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(21,535)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	1,367,922
IMPUESTO A LA RENTA	(363,182)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,004,740



ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Por el periodo terminado al 30 de Junio de 2023

(Expresado en miles de soles)

	TOTAL
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,004,740
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	156,142
Coberturas de Flujo de Efectivo	(36,946)
Participación en Otro Resultado Integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	1,425
Otros ajustes	-
Impuesto a las ganancias relacionado con los componentes de Otro Resultado Integral	10,675
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	131,296
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	1,136,036