

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de Septiembre de 2023

(Expresado en miles de soles)

ACTIVO	TOTAL	PASIVO Y PATRIMONIO	TOTAL
ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBLE	11,746,344	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	66,368,371
Caja	2,639,619	Obligaciones a la Vista	21,196,034
Banco Central de Reserva del Perú	7,339,586	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	21,396,077
Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del País	68,791	Obligaciones por Cuentas a Plazo	23,508,762
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	785,857	Otras Obligaciones	267,498
Canje	59,186	FONDOS INTERBANCARIOS	110,044
Otras Disponibilidades	853,305	DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANC. Y ORGANIS. FINANC. INTERNAC.	1,620,990
FONDOS INTERBANCARIOS	445,179	Depósitos a la Vista	1,208,757
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	4,168,701	Depósitos de Ahorro	70,500
Instrumentos de deuda	4,168,701	Depósitos a Plazo	341,733
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	6,612,879	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	4,794,939
Instrumentos Representativos de Capital	26,429	Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	-
Instrumentos Representativos de Deuda	6,586,450	Adeudos y Obligac. con Emp. e Instituciones Financieras del País	882,503
INVERSIONES A VENCIMIENTO	-	Adeudos y Obligac. con Emp. del Ext. y Organismos Financ. Internacion.	2,089,150
CARTERA DE CRÉDITOS	69,426,225	Valores y Títulos	1,823,286
Cartera de Créditos Vigentes	69,164,823	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	1,259,794
Cartera de Créditos Reestructurados	-		
Cartera de Créditos Refinanciados	1,727,861	DERIVADOS DE COBERTURA	143,917
Cartera de Créditos Vencidos	1,110,505		
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	2,274,784	CUENTAS POR PAGAR	9,742,047
- Provisiones para Créditos	(4,851,748)		
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	1,450,787	PROVISIONES	1,114,798
DERIVADOS DE COBERTURA	-	Provisión para créditos contingentes	257,054
		Provisión para litigios y demandas	18,624
CUENTAS POR COBRAR	51,753	Otros	839,120
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	13	IMPUESTOS CORRIENTES	-
Otras Cuentas por Cobrar	51,740	OTROS PASIVOS	1,515,786
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	116,653		
Bienes Realizables	38,879	TOTAL DEL PASIVO	86,670,686
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	77,774		
PARTICIPACIONES	256,257	PATRIMONIO	
Subsidiarias	249,896	Capital Social	8,147,211
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	6,361	Capital Adicional	-
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	1,070,980	Reservas	2,245,122
ACTIVO INTANGIBLE	382,674	Ajustes al Patrimonio	23,162
IMPUESTOS CORRIENTES	462,958	Resultados Acumulados	-
IMPUESTO DIFERIDO	735,093	Resultado Neto del Ejercicio	1,475,747
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	2,321	TOTAL DEL PATRIMONIO	11,891,242
OTROS ACTIVOS	1,633,124		
TOTAL DEL ACTIVO	98,561,928	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	98,561,928
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	37,284,074	RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	37,284,074

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

	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	5,565,191
Disponible	343,003
Fondos Interbancarios	11,175
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	215,809
Inversiones Disponibles para la venta	219,529
Inversiones a Vencimiento	-
Cartera de Créditos Directos	4,772,650
Resultado por Operaciones de Cobertura	-
Otros Ingresos Financieros	3,025
GASTOS POR INTERESES	1,621,953
Obligaciones con el Público	1,129,727
Fondos Interbancarios	9,090
Depósitos de Empresas del Sistema Financ. y Organismos Financ. Internac.	57,083
Adeudos y Obligaciones Financieras	199,222
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	-
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	38,999
Adeudos y Obligaciones con Instituc. Financ. del Exter. y Organ. Financ. Intern	59,411
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	-
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	100,812
Cuentas por pagar	134,280
Intereses de Cuentas por Pagar	134,280
Resultado por Operaciones de cobertura	75,078
Otros Gastos Financieros	17,473
MARGEN FINANCIERO BRUTO	3,943,238
Provisiones para Créditos Directos	1,261,206
MARGEN FINANCIERO NETO	2,682,032
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,263,709
Ingresos por Créditos Indirectos	216,501
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	1,013
Ingresos Diversos	1,046,195
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	519,155
Gastos por créditos indirectos	5
Primas al Fondo Seguro de Depósito	80,904
Gastos Diversos	438,246
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVIC. FINANCIEROS	3,426,586
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	610,684
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	19,978
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	19,978
Inversiones Disponibles para la Venta	(4,459)
Derivados de Negociación	3,101
Resultado por Operaciones de Cobertura	16,806
Ganancias (Pérdida) en Participaciones	5,319
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	545,480
Otros	24,459
MARGEN OPERACIONAL	4,037,270
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	1,801,946
Gastos de Personal y Directorio	836,231
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	927,667
Impuestos y Contribuciones	38,048
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	191,157
MARGEN OPERACIONAL NETO	2,044,167
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	59,856
Provisiones para Créditos Indirectos	6,058
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	25,097
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjud. y Otrc	(3,660)
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	-
Deterioro de Inversiones	(2,193)
Deterioro de Activo Fijo	-
Deterioro de Activos Intangibles	25,537
Provisiones por Litigios y Demandas	3,027
Otras Provisiones	5,990
RESULTADO DE OPERACIÓN	1,984,311
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(7,964)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	1,976,347
IMPUESTO A LA RENTA	(500,600)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,475,747



ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Por el periodo terminado al 30 de Septiembre de 2023

(Expresado en miles de soles)

	TOTAL
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,475,747
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	136,297
Coberturas de Flujo de Efectivo	(32,218)
Participación en Otro Resultado Integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	1,551
Otros ajustes	-
Impuesto a las ganancias relacionado con los componentes de Otro Resultado Integral	8,584
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	114,214
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	1,589,961