

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

(Expresado en miles de soles)

ACTIVO	2023	2022	PASIVO Y PATRIMONIO	2023	2022
ACTIVO			PASIVO		
DISPONIBLE	9,421,531	12,127,347	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	69,208,117	66,053,752
Caja	2,956,853	2,725,393	Obligaciones a la Vista	22,733,172	22,483,924
Banco Central de Reserva del Perú	1,220,422	4,970,231	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	22,741,991	25,112,300
Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del País	96,429	57,647	Obligaciones por Cuentas a Plazo	23,522,635	18,222,052
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	4,240,686	3,627,707	Otras Obligaciones	210,319	235,476
Canje	57,006	46,657	FONDOS INTERBANCARIOS	378,451	-
Otras Disponibilidades	850,135	699,712	DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANC. Y ORGANIS. FINANC. INTERNAC.	1,665,432	1,042,352
FONDOS INTERBANCARIOS	17,009	-	Depósitos a la Vista	1,140,516	678,951
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	4,387,392	3,278,859	Depósitos de Ahorro	167,419	150,418
Instrumentos de capital	-	-	Depósitos a Plazo	357,497	212,983
Instrumentos de deuda	4,387,392	3,278,859	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	5,903,205	4,029,240
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	10,755,072	8,292,650	Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	-	-
Instrumentos Representativos de Capital	18,492	24,236	Adeudos y Obligac. con Emp. e Instituciones Financieras del País	934,907	671,132
Instrumentos Representativos de Deuda	10,736,580	8,268,414	Adeudos y Obligac. con Emp. del Ext. y Organís. Financ. Internacion.	3,317,385	1,206,782
INVERSIONES A VENCIMIENTO	-	-	Valores y Títulos	1,650,913	2,151,326
CARTERA DE CRÉDITOS	70,617,356	69,087,751	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	1,076,972	1,245,843
Cartera de Créditos Vigentes	70,191,763	68,929,014	DERIVADOS DE COBERTURA	93,486	103,628
Cartera de Créditos Reestructurados	-	-	CUENTAS POR PAGAR	8,692,475	12,213,208
Cartera de Créditos Refinanciados	1,808,817	1,637,351	PROVISIONES	1,252,398	1,160,406
Cartera de Créditos Vencidos	1,192,870	900,076	Provisión para créditos contingentes	267,403	251,669
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	2,289,288	2,247,571	Provisión para litigios y demandas	57,155	22,299
- Provisiones para Créditos	(4,865,382)	(4,626,261)	Otros	927,840	886,438
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	1,237,496	1,349,619	OTROS PASIVOS	3,773,374	1,050,647
DERIVADOS DE COBERTURA	-	3,659	TOTAL DEL PASIVO	92,043,910	86,899,076
CUENTAS POR COBRAR	120,641	157,778	PATRIMONIO	12,368,849	11,257,189
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	61	1,080	Capital Social	8,147,211	7,382,184
Otras Cuentas por Cobrar	120,580	156,698	Reservas	2,245,122	2,053,490
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	118,776	67,873	Ajustes al Patrimonio	107,413	-91,052
Bienes Realizables	36,904	14,919	Resultados Acumulados	-	-
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	81,872	52,954	Resultados del Ejercicio	1,869,103	1,912,567
PARTICIPACIONES	257,177	175,262	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	104,412,759	98,156,265
Subsidiarias	251,443	163,114	RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	37,062,567	36,308,949
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	5,734	12,148			
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	1,192,905	1,077,718			
ACTIVO INTANGIBLE	398,527	377,921			
IMPUESTOS CORRIENTES	596,672	234,854			
IMPUESTO DIFERIDO	783,653	768,539			
OTROS ACTIVOS	4,508,552	1,156,435			
TOTAL DEL ACTIVO	104,412,759	98,156,265			
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	37,062,567	36,308,949			

ESTADO DE RESULTADOS
Por los años terminados al 31 de Diciembre de 2023 y 2022
 (Expresado en miles de soles)

	2023	2022
INGRESOS POR INTERESES	7,574,812	5,716,675
Disponible	451,780	165,668
Fondos Interbancarios	15,057	6,753
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	286,908	224,683
Inversiones Disponibles para la venta	302,522	215,818
Inversiones a Vencimiento	-	-
Cartera de Créditos Directos	6,514,426	5,007,330
Resultado por Operaciones de Cobertura	-	92,111
Cuentas por Cobrar	-	-
Otros Ingresos Financieros	4,119	4,312
GASTOS POR INTERESES	2,230,286	1,125,966
Obligaciones con el Público	1,567,138	627,030
Fondos Interbancarios	15,372	13,522
Depósitos de Empresas del Sistema Financ. y Organismos Financ. Internac.	70,658	20,945
Adeudos y Obligaciones Financieras	289,603	312,120
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	53,885	35,363
Adeudos y Obligaciones con Instituc. Financ. del Exter. y Organ. Financ. Intern	112,188	50,191
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	-	111
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	123,530	226,455
Cuentas por pagar	169,887	116,181
Intereses de Cuentas por Pagar	169,887	116,181
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)	100,063	-
Otros Gastos Financieros	17,565	36,168
MARGEN FINANCIERO BRUTO	5,344,526	4,590,709
Provisiones para Créditos Directos	1,964,303	999,089
MARGEN FINANCIERO NETO	3,380,223	3,591,620
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,691,831	1,546,895
Ingresos por Créditos Indirectos	288,101	263,715
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	1,372	1,220
Ingresos Diversos	1,402,358	1,281,960
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	698,693	674,415
Gastos por Créditos indirectos	5	9
Primas al Fondo Seguro de Depósito	107,635	114,443
Gastos Diversos	591,053	559,963
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVIC. FINANCIEROS	4,373,361	4,464,100
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	855,743	640,612
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	35,353	3,944
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	35,353	3,944
Inversiones Disponibles para la Venta	-4,058	823
Derivados de Negociación	23,192	(277,628)
Resultado por Operaciones de Cobertura	31,608	-91,939
Ganancias (Pérdida) en Participaciones	9,184	42,622
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	706,658	936,080
Otros	53,806	26,710
MARGEN OPERACIONAL	5,229,104	5,104,712
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	2,453,184	2,124,482
Gastos de Personal y Directorio	1,116,128	1,015,630
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	1,285,643	1,059,717
Impuestos y Contribuciones	51,413	49,135
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	230,771	209,808
MARGEN OPERACIONAL NETO	2,545,149	2,770,422
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	193,620	132,734
Provisiones para Créditos Indirectos	18,499	13,131
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	36,906	40,731
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjud. y Otrc	(3,977)	(13,757)
Deterioro de Inversiones	(11,830)	267
Deterioro de Activo Fijo	-	17,926
Deterioro de Activos Intangibles	45,056	30,474
Provisiones por Litigios y Demandas	7,112	21,231
Otras Provisiones	101,854	22,731
RESULTADO DE OPERACIÓN	2,351,529	2,637,688
OTROS INGRESOS Y GASTOS	68,602	8,596
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	2,420,131	2,646,284
IMPUESTO A LA RENTA	(551,028)	(733,717)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,869,103	1,912,567

ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Expresado en miles de soles)

	2023	2022
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,869,103	1,912,567
Otro Resultado Integral:		
Inversiones disponibles para la venta	196,079	(40,204)
Coberturas de Flujo de Efectivo	9,980	(30,095)
Participación en Otro Resultado Integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	(1,275)	(891)
Otros ajustes	(3,228)	845
Impuesto a las ganancias relacionado con los componentes de Otro Resultado Integral	(3,091)	11,997
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	198,465	-58,348
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	2,067,568	1,854,219