

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Marzo de 2024

(Expresado en miles de soles)

ACTIVO	TOTAL	PASIVO Y PATRIMONIO	TOTAL
ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBLE	14,342,133	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	69,231,794
Caja	2,852,049	Obligaciones a la Vista	24,199,488
Banco Central de Reserva del Perú	5,095,094	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	22,722,984
Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del País	312,897	Obligaciones por Cuentas a Plazo	22,072,680
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	4,881,100	Otras Obligaciones	236,641
Canje	91,246	FONDOS INTERBANCARIOS	825,782
Otras Disponibilidades	1,109,746	DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANC. Y ORGANIS. FINANC. INTERNAC.	6,659,547
FONDOS INTERBANCARIOS	324,862	Depósitos a la Vista	6,182,107
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	3,824,449	Depósitos de Ahorro	190,369
Instrumentos de deuda	3,824,449	Depósitos a Plazo	287,071
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	10,737,157	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	6,660,164
Instrumentos Representativos de Capital	14,675	Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	-
Instrumentos Representativos de Deuda	10,722,482	Adeudos y Obligac. con Emp. e Instituciones Financieras del País	1,133,976
INVERSIONES A VENCIMIENTO	-	Adeudos y Obligac. con Emp. del Ext. y Organismos Financ. Internacion.	3,338,965
CARTERA DE CREDITOS	72,158,389	Valores y Títulos	2,187,224
Cartera de Créditos Vigentes	71,606,606	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	1,188,187
Cartera de Créditos Reestructurados	-	DERIVADOS DE COBERTURA	91,748
Cartera de Créditos Refinanciados	1,851,964	CUENTAS POR PAGAR	9,767,709
Cartera de Créditos Vencidos	1,072,367	PROVISIONES	1,230,199
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	2,426,136	Provisión para créditos contingentes	261,739
- Provisiones para Créditos	(4,798,684)	Provisión para litigios y demandas	55,254
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	1,219,776	Otros	913,205
DERIVADOS DE COBERTURA	6,389	IMPUESTOS CORRIENTES	-
CUENTAS POR COBRAR	1,073,326	OTROS PASIVOS	2,227,988
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	7	TOTAL DEL PASIVO	97,883,119
Otras Cuentas por Cobrar	1,073,319	PATRIMONIO	
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	116,267	Capital Social	8,894,852
Bienes Realizables	31,819	Capital Adicional	-
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	84,449	Reservas	2,432,033
PARTICIPACIONES	259,023	Ajustes al Patrimonio	63,845
Subsidiarias	251,052	Resultados Acumulados	-
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	7,971	Resultado Neto del Ejercicio	350,102
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	1,159,439	TOTAL DEL PATRIMONIO	11,740,831
ACTIVO INTANGIBLE	388,774	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	109,623,949
IMPUESTOS CORRIENTES	810,825	RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	37,157,391
IMPUESTO DIFERIDO	793,922		
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	-		
OTROS ACTIVOS	2,409,220		
TOTAL DEL ACTIVO	109,623,949		
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	37,157,391		

ESTADO DE RESULTADOS
 Por el periodo terminado al 31 de Marzo de 2024
 (Expresado en miles de soles)

	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	1,999,841
Disponible	119,054
Fondos Interbancarios	3,607
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	71,594
Inversiones Disponibles para la venta	74,803
Inversiones a Vencimiento	-
Cartera de Créditos Directos	1,729,799
Resultado por Operaciones de Cobertura	-
Otros Ingresos Financieros	983
GASTOS POR INTERESES	559,202
Obligaciones con el Público	389,991
Fondos Interbancarios	5,762
Depósitos de Empresas del Sistema Financ. y Organismos Financ. Internac.	8,208
Adeudos y Obligaciones Financieras	98,440
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	-
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	15,485
Adeudos y Obligaciones con Instituc. Financ. del Exter. y Organ. Financ. Intern	55,667
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	-
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	27,288
Cuentas por pagar	17,612
Intereses de Cuentas por Pagar	17,612
Resultado por Operaciones de cobertura	37,062
Otros Gastos Financieros	2,127
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,440,639
Provisiones para Créditos Directos	656,213
MARGEN FINANCIERO NETO	784,425
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	442,287
Ingresos por Créditos Indirectos	73,587
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	310
Ingresos Diversos	368,390
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	153,985
Gastos por créditos indirectos	-
Primas al Fondo Seguro de Depósito	26,804
Gastos Diversos	127,181
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVIC. FINANCIEROS	1,072,727
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	172,836
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	(28,448)
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	(28,448)
Inversiones Disponibles para la Venta	618
Derivados de Negociación	(6,053)
Resultado por Operaciones de Cobertura	13,950
Ganancias (Pérdida) en Participaciones	5,294
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	185,423
Otros	2,052
MARGEN OPERACIONAL	1,245,563
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	655,433
Gastos de Personal y Directorio	291,158
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	351,033
Impuestos y Contribuciones	13,242
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	72,474
MARGEN OPERACIONAL NETO	517,655
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	61,243
Provisiones para Créditos Indirectos	(5,752)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	7,527
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjud. y Otrc	10,506
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	-
Deterioro de Inversiones	-
Deterioro de Activo Fijo	-
Deterioro de Activos Intangibles	8,000
Provisiones por Litigios y Demandas	6,473
Otras Provisiones	34,488
RESULTADO DE OPERACIÓN	456,413
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(1,912)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	454,500
IMPUESTO A LA RENTA	(104,399)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	350,102



ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Por el periodo terminado al 31 de Marzo de 2024

(Expresado en miles de soles)

	TOTAL
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	350,102
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	(34,964)
Coberturas de Flujo de Efectivo	(13,121)
Participación en Otro Resultado Integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	(372)
Otros ajustes	-
Impuesto a las ganancias relacionado con los componentes de Otro Resultado Integral	4,889
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	-43,568
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	306,534