

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de Junio de 2024

(Expresado en miles de soles)

ACTIVO	TOTAL	PASIVO Y PATRIMONIO	TOTAL
ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBLE	11,862,527	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	72,929,990
Caja	2,648,904	Obligaciones a la Vista	23,934,529
Banco Central de Reserva del Perú	2,190,807	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	23,206,532
Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del País	73,420	Obligaciones por Cuentas a Plazo	25,638,490
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	5,762,887	Otras Obligaciones	150,439
Canje	46,893	FONDOS INTERBANCARIOS	551,707
Otras Disponibilidades	1,139,616	DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANC. Y ORGANIS. FINANC. INTERNAC.	1,160,084
FONDOS INTERBANCARIOS	-	Depósitos a la Vista	532,479
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	3,039,922	Depósitos de Ahorro	69,994
Instrumentos de deuda	3,039,922	Depósitos a Plazo	557,611
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	9,510,148	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	8,176,446
Instrumentos Representativos de Capital	15,542	Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	-
Instrumentos Representativos de Deuda	9,494,606	Adeudos y Obligac. con Emp. e Instituciones Financieras del País	1,796,489
INVERSIONES A VENCIMIENTO	-	Adeudos y Obligac. con Emp. del Ext. y Organismos Financ. Internacion.	4,138,815
CARTERA DE CRÉDITOS	73,278,242	Valores y Títulos	2,241,142
Cartera de Créditos Vigentes	72,683,714	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	1,075,974
Cartera de Créditos Reestructurados	-	DERIVADOS DE COBERTURA	76,134
Cartera de Créditos Refinanciados	1,869,762	CUENTAS POR PAGAR	7,497,741
Cartera de Créditos Vencidos	952,635	PROVISIONES	1,292,885
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	2,506,901	Provisión para créditos contingentes	259,358
- Provisiones para Créditos	(4,734,770)	Provisión para litigios y demandas	53,983
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	1,321,762	Otros	979,544
DERIVADOS DE COBERTURA	2,330	IMPUESTOS CORRIENTES	-
CUENTAS POR COBRAR	308,597	OTROS PASIVOS	2,942,741
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	18	TOTAL DEL PASIVO	95,703,702
Otras Cuentas por Cobrar	308,579	PATRIMONIO	
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	95,529	Capital Social	8,894,852
Bienes Realizables	29,251	Capital Adicional	-
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	66,278	Reservas	2,432,617
PARTICIPACIONES	272,226	Ajustes al Patrimonio	13,947
Subsidiarias	261,931	Resultados Acumulados	-
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	10,295	Resultado Neto del Ejercicio	803,391
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	1,137,005	TOTAL DEL PATRIMONIO	12,144,807
ACTIVO INTANGIBLE	392,500	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	107,848,509
IMPUESTOS CORRIENTES	815,372	RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	37,431,790
IMPUESTO DIFERIDO	755,136		
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	-		
OTROS ACTIVOS	5,057,213		
TOTAL DEL ACTIVO	107,848,509		
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	37,431,790		

ESTADO DE RESULTADOS
Por el periodo terminado al 30 de Junio de 2024
(Expresado en miles de soles)

	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	4,014,533
Disponible	276,359
Fondos Interbancarios	7,615
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	124,176
Inversiones Disponibles para la venta	148,880
Inversiones a Vencimiento	-
Cartera de Créditos Directos	3,455,139
Resultado por Operaciones de Cobertura	-
Otros Ingresos Financieros	2,364
GASTOS POR INTERESES	1,104,847
Obligaciones con el Público	747,094
Fondos Interbancarios	10,232
Depósitos de Empresas del Sistema Financ. y Organismos Financ. Internac.	22,430
Adeudos y Obligaciones Financieras	226,813
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	-
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	42,370
Adeudos y Obligaciones con Instituc. Financ. del Exter. y Organ. Financ. Intern	122,120
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	-
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	62,323
Cuentas por pagar	32,982
Intereses de Cuentas por Pagar	32,982
Resultado por Operaciones de cobertura	60,622
Otros Gastos Financieros	4,674
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2,909,686
Provisiones para Créditos Directos	1,329,646
MARGEN FINANCIERO NETO	1,580,040
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	896,290
Ingresos por Créditos Indirectos	145,114
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	691
Ingresos Diversos	750,485
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	332,070
Gastos por créditos indirectos	-
Primas al Fondo Seguro de Depósito	53,771
Gastos Diversos	278,299
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVIC. FINANCIEROS	2,144,260
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	415,224
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	(16,711)
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	(16,711)
Inversiones Disponibles para la Venta	630
Derivados de Negociación	69,162
Resultado por Operaciones de Cobertura	10,134
Ganancias (Pérdida) en Participaciones	18,094
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	293,877
Otros	40,038
MARGEN OPERACIONAL	2,559,484
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	1,285,445
Gastos de Personal y Directorio	581,231
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	676,461
Impuestos y Contribuciones	27,753
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	144,911
MARGEN OPERACIONAL NETO	1,129,128
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	101,326
Provisiones para Créditos Indirectos	(11,210)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	20,626
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjud. y Otrc	12,986
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	-
Deterioro de Inversiones	-
Deterioro de Activo Fijo	6,000
Deterioro de Activos Intangibles	19,500
Provisiones por Litigios y Demandas	15,814
Otras Provisiones	37,610
RESULTADO DE OPERACIÓN	1,027,802
OTROS INGRESOS Y GASTOS	8,163
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	1,035,965
IMPUESTO A LA RENTA	(232,574)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	803,391



ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Por el periodo terminado al 30 de Junio de 2024

(Expresado en miles de soles)

	TOTAL
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	803,391
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	(81,411)
Coberturas de Flujo de Efectivo	(15,005)
Participación en Otro Resultado Integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	(677)
Otros ajustes	-
Impuesto a las ganancias relacionado con los componentes de Otro Resultado Integral	3,627
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	-93,466
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	709,925