

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2022

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	650,160,338.26	253,769,294.23	903,929,632.49
Caja	378,818,764.80	43,482,517.71	422,301,282.51
Banco Central de Reserva del Peru	165,694,087.92	149,121,518.12	314,815,606.04
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	104,358,825.59	37,669,427.12	142,028,252.71
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	1,288,659.95	23,495,831.28	24,784,491.23
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	82,571,370.74	1,813,977.04	84,385,347.78
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda	82,571,370.74	1,813,977.04	84,385,347.78
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA			
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda			
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	4,563,506,771.24	55,604,294.13	4,619,111,065.37
Cartera de Créditos Vigentes	4,633,460,187.03	49,172,160.04	4,682,632,347.07
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	128,777,162.96	9,256,867.28	138,034,030.24
Cartera de Créditos Vencidos	127,889,164.36	1,589,748.89	129,478,913.25
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	173,898,353.67	18,745,351.64	192,643,705.31
- S/. ...Provisiones para créditos.....	(500,518,096.78)	(23,159,833.72)	(523,677,930.50)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	19,363,840.30	266,558.33	19,630,398.63
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	687,781.94		687,781.94
Otras Cuentas por Cobrar	18,676,058.36	266,558.33	18,942,616.69
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	6,828,332.61		6,828,332.61
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	6,828,332.61		6,828,332.61
PARTICIPACIONES	9,196,137.19		9,196,137.19
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras	9,196,137.19		9,196,137.19
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	149,530,566.16		149,530,566.16
ACTIVO INTANGIBLE	4,174,384.40		4,174,384.40
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	4,174,384.40		4,174,384.40
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO	76,528,316.03		76,528,316.03
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	65,982,392.58	6,003,034.05	71,985,426.63
TOTAL DEL ACTIVO	5,627,842,449.51	317,457,157.78	5,945,299,607.29

Director

Director

Gerente General

Contador

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2022

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	4,386,825,123.13	321,295,772.76	4,708,120,895.89
Obligaciones a la Vista	10,488,947.68	348,753.15	10,837,700.83
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	1,082,484,651.36	96,159,319.24	1,178,643,970.60
Obligaciones por Cuentas a Plazo	3,099,243,396.81	201,981,647.70	3,301,225,044.51
Otras Obligaciones	194,608,127.28	22,806,052.67	217,414,179.95
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS	4,764,145.61		4,764,145.61
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	69,589.50		69,589.50
Depositos a Plazo	4,694,556.11		4,694,556.11
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	387,374,391.74		387,374,391.74
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	245,079,724.71		245,079,724.71
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financieros	142,294,667.03		142,294,667.03
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	90,516,626.58	6,884,604.60	97,401,231.18
PROVISIONES	9,044,612.97	3,567.99	9,048,180.96
Provision para Creditos Contingentes	116,400.31	3,567.99	119,968.30
Provisión para litigios y demandas	6,068,058.39		6,068,058.39
Otros	2,860,154.27		2,860,154.27
IMPUESTOS CORRIENTES	28,589,415.68		28,589,415.68
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	17,249,861.88	2,817,358.40	20,067,220.28
TOTAL DEL PASIVO:	4,924,364,177.59	331,001,303.75	5,255,365,481.34
PATRIMONIO	689,934,125.95		689,934,125.95
Capital Social	535,270,000.00		535,270,000.00
Capital Adicional			
Reservas	72,640,730.24		72,640,730.24
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados	(172,358.00)		(172,358.00)
Resultado Neto del Ejercicio	82,195,753.71		82,195,753.71
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	5,614,298,303.54	331,001,303.75	5,945,299,607.29
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	73,274,134.93	1,402,313.02	74,676,447.95

Director

Director

Gerente General

Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de diciembre de 2022

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	878,334,114.29	7,254,166.78	885,588,281.07
Disponible	2,404,732.45	2,178,941.66	4,583,674.11
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	5,203,670.30	404,053.01	5,607,723.31
Inversiones Disponibles para la Venta			
Inversiones a Vencimiento	43.51	3,359.23	3,402.74
Cartera de Créditos Directos	870,709,325.40	4,667,812.88	875,377,138.28
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros	16,342.63		16,342.63
GASTOS POR INTERESES	177,997,618.23	1,589,484.99	179,587,103.22
Obligaciones con el Publico	149,789,138.88	1,374,983.19	151,164,122.07
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	244,282.60		244,282.60
Adeudos y Obligaciones Financieras	27,153,902.78	214,501.80	27,368,404.58
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	11,277,770.30	2,473.50	11,280,243.80
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.	15,762,999.98		15,762,999.98
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	113,132.50	212,028.30	325,160.80
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar	807,181.69		807,181.69
Intereses de Cuentas por Pagar	807,181.69		807,181.69
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	3,112.28		3,112.28
MARGEN FINANCIERO BRUTO	700,336,496.06	5,664,681.79	706,001,177.85
Provisiones para Creditos Directos	153,635,939.65	137,929.28	153,773,868.93
MARGEN FINANCIERO NETO	546,700,556.41	5,526,752.51	552,227,308.92
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	68,861,487.58	1,408,490.90	70,269,978.48
Ingresos por Créditos Indirectos	665,454.70	6,146.11	671,600.81
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	68,196,032.88	1,402,344.79	69,598,377.67
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	34,701,219.03	4,030,792.14	38,732,011.17
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	18,298,941.82	1,373,032.04	19,671,973.86
Gastos Diversos	16,402,277.21	2,657,760.10	19,060,037.31
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	580,860,824.96	2,904,451.27	583,765,276.23
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	(4,346,120.78)	2,136,555.13	(2,209,565.65)
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	(5,168,603.42)	(375,140.08)	(5,543,743.50)
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	(5,168,603.42)	(375,140.08)	(5,543,743.50)
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	349,918.25		349,918.25
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		2,511,299.10	2,511,299.10
Otros	472,564.39	396.11	472,960.50
MARGEN OPERACIONAL	576,514,704.18	5,041,006.40	581,555,710.58

Director

Director

Gerente General

Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de diciembre de 2022

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	367,385,182.11	72,498,505.30	439,883,687.41
Gastos de Personal y Directorio	244,101,147.74	19,811,056.61	263,912,204.35
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	118,948,653.53	52,687,030.52	171,635,684.05
Impuestos y Contribuciones	4,335,380.84	418.17	4,335,799.01
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	15,404,338.87	1,878,478.13	17,282,817.00
MARGEN OPERACIONAL NETO	193,725,183.20	(69,335,977.03)	124,389,206.17
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	138,221.71	22,661.54	160,883.25
Provisión para Créditos Indirectos	(60,345.76)	3,561.54	(56,784.22)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(14,478,865.40)		(14,478,865.40)
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	7,746,169.84		7,746,169.84
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta			
Deterioro de Inversiones			
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles			
Provisión para Litigios y Demandas	4,555,649.41		4,555,649.41
Otras Provisiones	2,375,613.62	19,100.00	2,394,713.62
RESULTADO DE OPERACION	193,586,961.49	(69,358,638.57)	124,228,322.92
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(2,074,011.08)	130,099.87	(1,943,911.21)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	191,512,950.41	(69,228,538.70)	122,284,411.71
IMPUESTO A LA RENTA	(40,088,658.00)		(40,088,658.00)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	151,424,292.41	(69,228,538.70)	82,195,753.71

Director

Director

Gerente General

Contador