

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de setiembre de 2021

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	949,480,536.16	310,431,721.90	1,259,912,258.06
Caja	311,683,637.27	54,295,480.59	365,979,117.86
Banco Central de Reserva del Peru	550,498,117.37	204,208,440.18	754,706,557.55
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	86,790,020.64	51,894,811.77	138,684,832.41
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	508,760.88	32,989.36	541,750.24
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	227,875,416.99	2,758,210.17	230,633,627.16
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda	227,875,416.99	2,758,210.17	230,633,627.16
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA			
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda			
INVERSIONES A VENCIMIENTO	123,438.41	2,243,606.38	2,367,044.79
CARTERA DE CREDITOS	3,801,786,024.01	63,052,278.78	3,864,838,302.79
Cartera de Créditos Vigentes	3,850,164,081.75	62,332,142.79	3,912,496,224.54
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	116,378,753.71	1,406,921.57	117,785,675.28
Cartera de Créditos Vencidos	124,347,135.10	837,544.64	125,184,679.74
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	138,534,791.09	25,162,933.50	163,697,724.59
- S/. ...Provisiones para créditos.....	(427,638,737.64)	(26,687,263.72)	(454,326,001.36)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	3,443,495.83	1,339,471.32	4,782,967.15
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	688,230.44		688,230.44
Otras Cuentas por Cobrar	2,755,265.39	1,339,471.32	4,094,736.71
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	18,021,959.38		18,021,959.38
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	18,021,959.38		18,021,959.38
PARTICIPACIONES	8,846,218.94		8,846,218.94
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras	8,846,218.94		8,846,218.94
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	150,878,781.55		150,878,781.55
ACTIVO INTANGIBLE	5,293,873.37		5,293,873.37
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	5,293,873.37		5,293,873.37
IMPUESTOS CORRIENTES	21,607,362.51		21,607,362.51
IMPUESTO DIFERIDO	59,412,883.03		59,412,883.03
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	31,402,988.77	468,059.25	31,871,048.02
TOTAL DEL ACTIVO	5,278,172,978.95	380,293,347.80	5,658,466,326.75

Director

Director

Gerente General

Contador

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de setiembre de 2021

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	4,229,525,668.84	364,662,379.83	4,594,188,048.67
Obligaciones a la Vista	4,985,783.21	354,381.03	5,340,164.24
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	1,231,102,937.03	88,855,509.59	1,319,958,446.62
Obligaciones por Cuentas a Plazo	2,804,016,142.32	252,126,512.70	3,056,142,655.02
Otras Obligaciones	189,420,806.28	23,325,976.51	212,746,782.79
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS	8,621,164.87		8,621,164.87
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	99,898.95		99,898.95
Depositos a Plazo	8,521,265.92		8,521,265.92
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	197,861,187.65		197,861,187.65
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	94,584,867.16		94,584,867.16
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financieros	103,276,320.49		103,276,320.49
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	117,834,643.74	3,685,401.12	121,520,044.86
PROVISIONES	7,142,556.57	49.61	7,142,606.18
Provision para Creditos Contingentes	82,178.40	49.61	82,228.01
Provisión para litigios y demandas	6,435,378.17		6,435,378.17
Otros	625,000.00		625,000.00
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	124,681,181.50	3,842,139.23	128,523,320.73
TOTAL DEL PASIVO:	4,685,666,403.17	372,189,969.79	5,057,856,372.96
PATRIMONIO	600,609,953.79		600,609,953.79
Capital Social	511,110,000.00		511,110,000.00
Capital Adicional			
Reservas	69,054,847.73		69,054,847.73
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados			
Resultado Neto del Ejercicio	20,445,106.06		20,445,106.06
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	5,286,276,356.96	372,189,969.79	5,658,466,326.75
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	79,254,849.93	9,921.60	79,264,771.53

Director

Director

Gerente General

Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de setiembre de 2021

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	528,206,124.15	5,261,289.39	533,467,413.54
Disponible	1,306,730.48	46,876.39	1,353,606.87
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	5,401,241.41	226,544.49	5,627,785.90
Inversiones Disponibles para la Venta			
Inversiones a Vencimiento	485.89	7,001.45	7,487.34
Cartera de Créditos Directos	521,571,696.38	4,980,867.06	526,552,563.44
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros	(74,030.01)		(74,030.01)
GASTOS POR INTERESES	121,520,039.16	1,268,306.13	122,788,345.29
Obligaciones con el Publico	106,975,122.99	1,268,306.13	108,243,429.12
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	226,404.53		226,404.53
Adeudos y Obligaciones Financieras	13,347,650.40		13,347,650.40
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	2,309,466.02		2,309,466.02
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.	11,038,184.38		11,038,184.38
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras			
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar	971,821.46		971,821.46
Intereses de Cuentas por Pagar	971,821.46		971,821.46
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	(960.22)		(960.22)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	406,686,084.99	3,992,983.26	410,679,068.25
Provisiones para Creditos Directos	101,992,559.07	(614,882.58)	101,377,676.49
MARGEN FINANCIERO NETO	304,693,525.92	4,607,865.84	309,301,391.76
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	49,159,119.87	861,014.51	50,020,134.38
Ingresos por Créditos Indirectos	484,743.99	886.43	485,630.42
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	48,674,375.88	860,128.08	49,534,503.96
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	21,938,728.71	2,362,050.00	24,300,778.71
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	14,365,331.88	887,793.89	15,253,125.77
Gastos Diversos	7,573,396.83	1,474,256.11	9,047,652.94
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO	331,913,917.08	3,106,830.35	335,020,747.43
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	(13,846,731.38)	1,663,242.14	(12,183,489.24)
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	(14,369,731.89)	(118,223.50)	(14,487,955.39)
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	(14,369,731.89)	(118,223.50)	(14,487,955.39)
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	415,062.83		415,062.83
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		1,737,486.38	1,737,486.38
Otros	107,937.68	43,979.26	151,916.94
MARGEN OPERACIONAL	318,067,185.70	4,770,072.49	322,837,258.19

Director

Director

Gerente General

Contador

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de setiembre de 2021

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	223,498,043.48	46,123,930.07	269,621,973.55
Gastos de Personal y Directorio	148,380,676.25	12,659,988.20	161,040,664.45
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	70,722,700.86	33,463,941.87	104,186,642.73
Impuestos y Contribuciones	4,394,666.37		4,394,666.37
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	11,898,277.50	1,304,982.58	13,203,260.08
MARGEN OPERACIONAL NETO	82,670,864.72	(42,658,840.16)	40,012,024.56
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	7,433,523.47	62,419.10	7,495,942.57
Provisión para Créditos Indirectos	(9,196.50)	(5.80)	(9,202.30)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar			
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	3,819,986.15		3,819,986.15
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	3,397,039.82		3,397,039.82
Otras Provisiones	225,694.00	62,424.90	288,118.90
RESULTADO DE OPERACION	75,237,341.25	(42,721,259.26)	32,516,081.99
OTROS INGRESOS Y GASTOS	1,143,240.93	(1,168,034.86)	(24,793.93)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	76,380,582.18	(43,889,294.12)	32,491,288.06
IMPUESTO A LA RENTA	(12,046,182.00)		(12,046,182.00)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	64,334,400.18	(43,889,294.12)	20,445,106.06

Director

Director

Gerente General

Contador