

Institución: BANCO PICHINCHA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 30 de setiembre de 2021
(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	501,570,493.65	1,105,612,143.96	1,607,182,637.61
Caja	206,721,890.28	283,068,305.61	489,790,195.89
Banco Central de Reserva del Peru	232,861,827.68	771,644,378.83	1,004,506,206.51
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	53,564,790.77	15,822,082.05	69,386,872.82
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	(131,417.53)	33,645,596.50	33,514,178.97
Canje	7,525,543.49	1,430,951.86	8,956,495.35
Otras Disponibilidades	1,027,858.96	829.11	1,028,688.07
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	302,198,841.66		302,198,841.66
Instrumentos Representativos de Capital	6,672,812.72		6,672,812.72
Instrumentos Representativos de Deuda	295,526,028.94		295,526,028.94
INVERSIONES A VENCIMIENTO	135,290,888.22		135,290,888.22
CARTERA DE CREDITOS	6,254,538,910.19	2,036,815,971.43	8,291,354,881.62
Cartera de Créditos Vigentes	6,167,148,548.34	1,888,697,763.86	8,055,846,312.20
Cartera de Créditos Reestructurados		915,576.45	915,576.45
Cartera de Créditos Refinanciados	155,505,175.68	182,114,934.12	337,620,109.80
Cartera de Créditos Vencidos	204,783,965.25	29,400,873.52	234,184,838.77
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	203,470,848.04	67,639,397.46	271,110,245.50
- S/...Provisiones para créditos.....	(476,369,627.12)	(131,952,573.98)	(608,322,201.10)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	209,989.38		209,989.38
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	67,988,181.72	6,366,273.05	74,354,454.77
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	427,241.66	446,878.71	874,120.37
Otras Cuentas por Cobrar	67,560,940.06	5,919,394.34	73,480,334.40
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	4,999,054.24	7,373,735.43	12,372,789.67
Bienes Realizables	164,784.20	7,373,735.43	7,538,519.63
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	4,834,270.04		4,834,270.04
PARTICIPACIONES	31,857,640.71	14,137.95	31,871,778.66
Subsidiarias	17,533,929.83		17,533,929.83
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	14,323,710.88	14,137.95	14,337,848.83
Otras			
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	106,697,423.51		106,697,423.51
ACTIVO INTANGIBLE	26,792,432.89		26,792,432.89
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	26,792,432.89		26,792,432.89
IMPUESTOS CORRIENTES	139,303,041.12	95.04	139,303,136.16
IMPUESTO DIFERIDO	81,366,176.80		81,366,176.80
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	30,780,089.57	14,640,171.53	45,420,261.10
TOTAL DEL ACTIVO	7,683,593,163.66	3,170,822,528.39	10,854,415,692.05



Ursula Fernandez Rodriguez

URSULA L. FERNÁNDEZ RODRIGUEZ
CPC. N° 26221
BANCO PICHINCHA

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: BANCO PICHINCHA
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	4,910,590,599.77	2,103,159,084.17	7,013,749,683.94
Obligaciones a la Vista	355,574,931.21	314,434,125.61	670,009,056.82
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	2,833,903,346.33	681,051,577.31	3,514,954,923.64
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,423,792,287.59	1,042,035,668.23	2,465,827,955.82
Otras Obligaciones	297,320,034.64	65,637,713.02	362,957,747.66
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIER	41,104,344.61	8,380,550.63	49,484,895.24
Depositos a la Vista	11,043,275.01	4,182,873.55	15,226,148.56
Depositos de Ahorro	897,623.97	2,394,958.78	3,292,582.75
Depositos a Plazo	29,163,445.63	1,802,718.30	30,966,163.93
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	884,587,435.06	999,622,687.37	1,884,210,122.43
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	731,448,899.17	154,724,888.09	886,173,787.26
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie		419,544,956.39	419,544,956.39
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior	10,170,515.79	10,685,250.34	20,855,766.13
Valores y Títulos	142,968,020.10	414,667,592.55	557,635,612.65
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	787,048,272.61	14,084,857.85	801,133,130.46
PROVISIONES	64,647,928.70	24,756,639.13	89,404,567.83
Provision para Creditos Contingentes	17,253,886.84	11,016,671.76	28,270,558.60
Provisión para litigios y demandas	3,162,645.89	909,780.05	4,072,425.94
Otros	44,231,395.97	12,830,187.32	57,061,583.29
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO	964,001.63		964,001.63
OTROS PASIVOS	35,918,495.48	8,981,047.56	44,899,543.04
TOTAL DEL PASIVO:	6,724,861,077.86	3,158,984,866.71	9,883,845,944.57
PATRIMONIO	970,569,747.48		970,569,747.48
Capital Social	940,562,185.13		940,562,185.13
Capital Adicional	32,495,500.00		32,495,500.00
Reservas	9,672,376.21		9,672,376.21
Ajustes al Patrimonio	(2,323,818.61)		(2,323,818.61)
Resultados Acumulados	(388,392.22)		(388,392.22)
Resultado Neto del Ejercicio	(9,448,103.03)		(9,448,103.03)
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	7,695,430,825.34	3,158,984,866.71	10,854,415,692.05
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	748,397,563.89	4,249,435,646.58	4,997,833,210.47

Director

Director

Gerente General

Contador




Ursula Fernandez Rodriguez

URSULA L. FERNÁNDEZ RODRIGUEZ
CPC. N° 26221
BANCO PICHINCHA

Institución: BANCO PICHINCHA
ESTADO DE RESULTADOS
Al 30 de setiembre de 2021
(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	550,208,569.88	80,221,686.24	630,430,256.12
Disponible	1,325,053.26	96,585.29	1,421,638.55
Fondos Interbancarios	13,041.66	41,034.86	54,076.52
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	960,640.24		960,640.24
Inversiones a Vencimiento	5,679,223.39		5,679,223.39
Cartera de Créditos Directos	542,003,341.54	80,069,954.73	622,073,296.27
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar	227,269.79	2,034.37	229,304.16
Otros Ingresos Financieros		12,076.99	12,076.99
GASTOS POR INTERESES	164,183,291.24	43,916,355.89	208,099,647.13
Obligaciones con el Publico	111,869,187.87	10,123,189.15	121,992,377.02
Fondos Interbancarios	34.68		34.68
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	69,376.68	64,234.42	133,611.10
Adeudos y Obligaciones Financieras	42,297,953.32	33,728,932.32	76,026,885.64
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	33,686,591.66	2,016,645.53	35,703,237.19
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.		11,644,137.02	11,644,137.02
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	427,025.16	617,480.03	1,044,505.19
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	100,747.70	164,752.09	265,499.79
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	8,083,588.80	19,285,917.65	27,369,506.45
Cuentas por Pagar	9,946,738.69		9,946,738.69
Intereses de Cuentas por Pagar	9,946,738.69		9,946,738.69
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros			
MARGEN FINANCIERO BRUTO	386,025,278.64	36,305,330.35	422,330,608.99
Provisiones para Creditos Directos	225,660,851.96	18,636,562.35	244,297,414.31
MARGEN FINANCIERO NETO	160,364,426.68	17,668,768.00	178,033,194.68
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	102,703,115.44	18,502,654.33	121,205,769.77
Ingresos por Créditos Indirectos	19,735,158.77	5,855,039.18	25,590,197.95
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	141.24	90.06	231.30
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	82,967,815.43	12,647,525.09	95,615,340.52
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	51,201,727.93	18,537,806.20	69,739,534.13
Gastos por Créditos Indirectos	547,487.93		547,487.93
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	21,658.41		21,658.41
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	10,669,030.50	1,972,213.00	12,641,243.50
Gastos Diversos	39,963,551.09	16,565,593.20	56,529,144.29
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	211,865,814.19	17,633,616.13	229,499,430.32
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	1,168,821.32	23,012,099.60	24,180,920.92
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	(926,275.49)	67,764.81	(858,510.68)
Derivados de Negociación	209,989.38		209,989.38
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	(2,706,837.86)		(2,706,837.86)
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	(116,946.06)	22,684,549.38	22,567,603.32
Otros	4,708,891.35	259,785.41	4,968,676.76
MARGEN OPERACIONAL	213,034,635.51	40,645,715.73	253,680,351.24




URSULA L. FERNÁNDEZ RODRIGUEZ
CPC. N° 26221
BANCO PICHINCHA

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: BANCO PICHINCHA
ESTADO DE RESULTADOS
Al 30 de setiembre de 2021
(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	206,623,514.23	55,312,541.73	261,936,055.96
Gastos de Personal y Directorio	123,305,778.88	352,791.48	123,658,570.36
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	79,226,281.33	53,293,085.91	132,519,367.24
Impuestos y Contribuciones	4,091,454.02	1,666,664.34	5,758,118.36
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	12,115,578.01		12,115,578.01
MARGEN OPERACIONAL NETO	(5,704,456.73)	(14,666,826.00)	(20,371,282.73)
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,749,301.66	1,022,917.75	2,772,219.41
Provisión para Créditos Indirectos	432,941.00	(139,429.23)	293,511.77
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(772,078.28)	1,162,346.98	390,268.70
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	1,580,342.14		1,580,342.14
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	424,242.46		424,242.46
Otras Provisiones	83,854.34		83,854.34
RESULTADO DE OPERACION	(7,453,758.39)	(15,689,743.75)	(23,143,502.14)
OTROS INGRESOS Y GASTOS	6,637,419.44	2,249,035.22	8,886,454.66
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	(816,338.95)	(13,440,708.53)	(14,257,047.48)
IMPUESTO A LA RENTA	4,872,237.14	(63,292.69)	4,808,944.45
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	4,055,898.19	(13,504,001.22)	(9,448,103.03)



Ursula Fernandez Rodriguez

URSULA L. FERNÁNDEZ RODRIGUEZ
CPC. N° 26221
BANCO PICHINCHA

Director

Director

Gerente General

Contador