ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 30 DE SETIEMBRE 2023
(Expresado en Miles de Soles)

Aprobado por sesión de directorio del 24 de octubre de 2023.

ACTIVO	2023
DISPONIBLE	**1,242,357**
Caja	380,725
Banco Central de Reserva del Peru	658,319
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	46,412
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	57,342
Canje	6,053
Otras Disponibilidades	93,506
FONDOS INTERBANCARIOS...	**0**
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	**515,865**
Instrumentos Representativos de Capital	7,664
Instrumentos Representativos de Deuda	508,201
INVERSIONES A VENCIMIENTO	**507,874**
CARTERA DE CRÉDITOS	**8,371,798**
Cartera de Créditos Vigentes	8,287,644
Cartera de Créditos Reestructurados	0
Cartera de Créditos Refinanciados	256,121
Cartera de Créditos Vencidos	268,917
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	306,343
- S/. ..Provisiones para créditos.....	-747,227
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	**0**
CUENTAS POR COBRAR	**87,192**
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	447
Otras Cuentas por Cobrar	86,745
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	**29,806**
Bienes Realizables	11,770
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	18,036
PARTICIPACIONES	**52**
Subsidiarias	0
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos	52
Otras	0
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	**84,077**
ACTIVO INTANGIBLE	**41,575**
Plusvalía	0
Otros Activos intangibles	41,575
IMPUESTOS CORRIENTES	**105,406**
IMPUESTO DIFERIDO	**104,030**
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	**8,966**
OTROS ACTIVOS	**58,344**
TOTAL DEL ACTIVO	**11,157,342**

PASIVO	2023
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	**7,881,579**
Obligaciones a la Vista	586,195
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	2,870,073
Obligaciones por Cuentas a Plazo	4,137,181
Otras Obligaciones	288,130
FONDOS INTERBANCARIOS	**0**
DEPÓSITOS DE EMP. DEL SIST. FINANCIERO Y ORG. FINANC. INT.	**108,307**
Depósitos a la Vista	3,129
Depósitos de Ahorro	1,560
Depósitos a Plazo	103,618
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	**1,633,987**
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru	0
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	974,045
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie	235,792
Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	10,571
Valores y Títulos	413,579
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	**0**
CUENTAS POR PAGAR	**239,424**
PROVISIONES	**85,125**
Provision para Créditos Contingentes	30,150
Provisión para litigios y demandas	3,973
Otros	51,002
IMPUESTO DIFERIDO	**344**
OTROS PASIVOS	**71,821**
TOTAL PASIVO	**10,020,587**
PATRIMONIO	
Capital Social	1,177,644
Capital Adicional	35,573
Reservas	11,078
Ajustes al Patrimonio	2,137
Resultados Acumulados	-98,805
Resultado Neto del Ejercicio	9,128
TOTAL DEL PATRIMONIO	**1,136,755**
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	**11,157,342**
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	**8,064,329**

Contratos de Financiamiento con Garantía de Cartera Crediticia
Resolución SBS No. 1027-2001 - (Expresado en miles de Soles)

Contrato	Monto	Contrapartida	Plazo de contrato	Legislación	Jurisdicción
MI VIVIENDA	878,675	Adeudado	Indefinida	Peruana	Perú
COFIDE	78,236	Línea Mediano y largo plazo	Indefinida	Peruana	Perú

Estado de Resultados y Otro Resultado Integral
Al 30 de Setiembre de 2023
(expresado en miles de soles)

	2023
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	9,128
Otro Resultado Integral:	
Diferencias de cambio al convertir negocios en el extranjero	
Inversiones disponibles para la venta	1,895
Coberturas de flujo de efectivo	
Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero	
Participación en Otro Resultado Integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	
* Otros ajustes	
**Impuesto a las ganancias relacionado con los componentes de Otro Resultado Integral	
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	1,895
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	**11,023**

* Corresponde a la cuenta 3602 Revaluaciones Especiales autorizadas por la SBS y parte de la cuenta 3603 correspondiente a la diferencia de cambio surgida en una partida monetaria que forme parte de una inversión neta.

** Los impuestos a las ganancias relativo a cada componente de otro resultado integral se revelará en las notas a los estados financieros.

Nota: Los importes por ajustes de reclasificación se presentarán en notas.

ESTADO DE RESULTADOS AL 30 DE SETIEMBRE 2023
(Expresado en Miles de Soles)

Del 01 al 30 de Setiembre de 2023	2023
INGRESOS POR INTERESES	**872,952**
Disponible	18,845
Fondos Interbancarios	1,654
Inversiones Disponibles para la Venta	17,020
Inversiones a Vencimiento	22,768
Cartera de Créditos Directos	811,770
Resultado por Operaciones de Cobertura	0
Cuentas por Cobrar	893
Otros Ingresos Financieros	2
GASTOS POR INTERESES	**386,505**
Obligaciones con el Público	283,639
Fondos Interbancarios	1,488
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	9,203
Adeudos y Obligaciones Financieras	90,237
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	0
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	47,571
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.	17,040
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	531
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	155
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	24,940
Cuentas por Pagar	1,938
Intereses de Cuentas por Pagar	1,938
Resultado por Operaciones de Cobertura	0
Otros Gastos Financieros	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**486,448**
Provisiones para Créditos Directos	362,750
MARGEN FINANCIERO NETO	123,698
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	**162,774**
Ingresos por Créditos Indirectos	**21,582**
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	1
Ingresos Diversos	141,191
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	**49,532**
Gastos por Créditos Indirectos	883
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	24
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	12,584
Gastos Diversos	36,041
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERV. FINAN.	**236,940**
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	**34,347**
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0
Inversiones en Commodities	0
Inversiones Disponibles para la Venta	-964
Derivados de Negociación	0
Resultado por Operaciones de Cobertura	0
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	-3
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	24,347
Otros	10,967
MARGEN OPERACIONAL	**271,288**
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	**243,422**
Gastos de Personal y Directorio	129,992
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	106,661
Impuestos y Contribuciones	6,769
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	**11,919**
MARGEN OPERACIONAL NETO	**15,947**
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	**-3,140**
Provisión para Créditos Indirectos	-4,557
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	45
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	528
Deterioro de Inversiones	0
Deterioro de Activo Fijo	0
Deterioro de Activos Intangibles	0
Provisión para Litigios y Demandas	812
Otras Provisiones	31
RESULTADO DE OPERACIÓN	**19,087**
OTROS INGRESOS Y GASTOS	**-13,585**
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	**5,502**
IMPUESTO A LA RENTA	3,626
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	**9,128**

BANCO PICHINCHA

REPORTE N0.4 - D
RESUMEN DEL REQUERIMIENTO DE PATRIMONIO EFECTIVO ADICIONAL
(En Miles de Soles)
30-Set

Empresa: BANCO PICHINCHA

(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:

	APR	Total
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	**10,451,055**	**940,595**

(II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado:

	APR	Total
Metodo Estándar	**29,153**	**2,915**
Riesgo de Tasa de Interes	17,375	1,737
Riesgo de Precio	6,837	684
Riesgo Cambiario	4,941	494
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	**29,153**	**2,915**

(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:

	APR	Total
Metodo del Indicador Basico	1,191,183	119,118
Total de Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	**1,191,183**	**119,118**

(IV) Requerimiento de Patrimonio Efectivo Total:	**11,671,391**	**1,062,628**

(V) Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional	**1,363,430**
Requerimiento de colchones	**0**
Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales	**91,990**
Total Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales	**91,990**

(VI) Patrimonio Efectivo:

	Total
Capital Ordinario de Nivel I	**976,547**
Total Pat. Efectivo Nivel I	**1,053,797**
Total Pat. Efectivo Nivel 2	**401,624**
Total Patrimonio Efectivo	**1,455,420**
Total Reque. de Patrimonio Efectivo	**1,154,618**
Superávit (déficit) global de Patrim. Efect.	**300,802**
(VI) Ratio de Capital Global (%)	**12.47%**

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD